VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ
INSTITUTE OF FINANCES

VOLBA OPTIMÁLNÍ PRÁVNÍ FORMY PODNIKÁNÍ
SELECTION OF OPTIMAL LEGAL FORM FOR BUSINESS ACTIVITIES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR
Iveta Leichmanová

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR
doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2017

VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
FAKULTA PODNIKATELSKÁ

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	**Iveta Leichmanová**
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	**doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.**
Akademický rok:	2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Volba optimální právní formy podnikání

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce: vymezení základních pojmů a východisek zdaňování pro vybrané formy podnikání
Analýza současného stavu
Zhodnocení jednotlivých variant a návrhy na daňovou optimalizace ve vazbě na zvolenou variantu
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je srovnání a posouzení vybraných právních forem podnikání na základě zvolených hodnotících kritérií a následné zhodnocení a navržení prostředků daňové optimalizace pro zvolenou variantu.

Základní literární prameny:

HEJDA, J. Společnost s ručením omezeným. Olomouc: ANAG, 2014. ISBN 978-80-7263-870-3.

JOSKOVÁ, L., L. ŠAFRÁNEK, P. POKORNÁ a kol. Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně. 2. vyd. Praha: Grada, 2015. ISBN 978-80-247-5837-4.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13. aktualizované vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc. ředitel	doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D. děkan

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá volbou optimální právní formy podnikání pro konkrétní podnikatelský subjekt. Specifikuje jednotlivá hodnotící kritéria, která by měla být zohledněna při výběru nejvhodnější formy podnikání. Tyto kritéria jsou dále hodnocena a srovnána vzhledem k vybraným formám podnikání. Komparací jednotlivých variant je vyhodnocena a vybrána nejvhodnější právní forma podnikání pro konkrétního podnikatele.

Abstract

Bachelor´s thesis deals with the selection of optimal legal form for business activities for a particular company. It specifies individual evaluating criteria, whit should be taken into account in selection the most appropriate form of business. These criteria´s are further evaluated and compared within chosen forms of business. By comparison of individual variants they are evaluated and chosen for the most suitable legal form for specific businessman.

Klíčová slova

formy podnikání, osoba samostatně výdělečně činná, společnost s ručením omezeným, daňová zátěž, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Key words

forms of business organization, self-employed, limited liability Company, tax burden, social security insurance, health insurance

Bibliografická citace

LEICHMANOVÁ, I. *Volba optimální právní formy podnikání*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 77 s. Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D..

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 24. května 2017

_____

podpis studenta

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala zejména svému vedoucímu bakalářské práce, doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi za podnětné rady, připomínky a odbornou konzultaci a vedení. Také děkuji mé rodině, přátelům a kolegům za podporu při zpracovávání této bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD 11

1 CÍL A METODIKA PRÁCE 12

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE 14

2.1 Podnikání a právní formy podnikání 14

2.1.1 Podnikatel a obchodní závod 15

2.1.2 Možnosti podnikání v právním řádu České republiky 15

2.2 Osoba samostatně výdělečně činná 17

2.2.1 Živnost a rozdělení živností 17

2.2.2 Podmínky provozování živnosti 18

2.3 Společnost s ručením omezeným 19

2.3.1 Počet členů a ručení společníků za své závazky 19

2.3.2 Orgány společnosti 20

2.3.3 Vkladová povinnost a základní kapitál 20

2.3.4 Založení a vznik společnosti 21

2.4 Zákonné odvody 21

2.4.1 Pojistné na sociální zabezpečení 22

2.4.2 Pojistné na zdravotní pojištění 22

2.4.3 Daň z příjmu fyzických osob 23

2.4.4 Daň z příjmu právnických osob 27

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU 31

3.1 Prvky rozhodovacího procesu 31
3.1.1 Cíl 31
3.1.2 Kritéria 31
3.1.3 Subjekt a objekt 33
3.1.4 Varianty 33
3.1.5 Stav světa 33
3.2 Charakteristika podnikatele 33
3.2.1 Základní informace o podnikateli 34
3.2.2 Způsob a rozsah ručení 34
3.2.3 Nároky na počáteční kapitál 35
3.2.4 Administrativní náročnost 35
3.2.5 Zákonné odvody 37
3.3 Analýza řešeného problému 40
3.4 Společnost s ručením omezeným 41
3.4.1 Zahajovací rozvaha 41
3.4.2 Výkaz zisku a ztrát 42
3.4.3 Zákonné odvody 45
3.4.4 Způsob a rozsah ručení 48
3.4.5 Nároky na počáteční kapitál 49
3.4.6 Administrativní náročnost 49
4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ 51

4.1 Komparace dle výše zákonných odvodů 51
4.2 Komparace dle způsobu a rozsahu ručení 53
4.3 Komparace z ostatních hledisek 54
4.4 Celkové zhodnocení 55
4.5 Závěrečné doporučení 57
4.6 Možnosti optimalizace daňového zatížení fyzické osoby 59
4.6.1 Doporučení pro zdaňovací období 2016 59
4.6.2 Doporučení pro následující zdaňovací období 64
ZÁVĚR 69
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ 71
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ 73
SEZNAM GRAFŮ 74
SEZNAM OBRÁZKŮ 75
SEZNAM TABULEK 76
SEZNAM PŘÍLOH 78

ÚVOD

V České republice existuje již několik let ekonomický systém, který umožňuje lidem podnikat. Zahájení podnikatelské činnosti je přáním mnoho lidí, přirozeně to však k úspěšnému podnikání nestačí, je potřeba i určitých předpokladů, znalostí a dovedností. Mít nápad je základem úspěšného podnikání, nicméně sám o sobě k tomu ale nestačí, proto je důležité, aby si podnikatel před zahájením podnikatelské činnosti odpověděl na několik důležitých otázek. Jednou z nich je právě otázka týkající se optimální formy podnikání pro podnikatele.

Volba optimální formy podnikání je jedním ze stěžejních bodů, o kterém podnikatel musí před zahájením podnikatelské činnosti rozhodnout. Toto rozhodnutí provází každého podnikatele minimálně jednou. V praxi není neobvyklé, že podnikatel během uskutečňování své podnikatelské činnosti změní právní formu.

Česká legislativa připouští volit hned z několika forem podnikání, každá má své výhody ale i nevýhody. Zde se otvírá několik možností kritérií, na základě kterých se podnikatel rozhoduje. Někdy podnikatel upřednostní omezené ručení za závazky, pro jiné je zase důležitějším kritériem pro rozhodnutí povinná výše základního kapitálu. Samozřejmě podnikatel také bere na vědomí administrativní, daňové zatížení a další práva a povinnosti vyplívající z právní úpravy. Zvolená forma podnikání může mít vliv na faktory podílející se na úspěchu firmy. Proto je toto rozhodnutí důležité a může ušetřit spoustu peněz, času ale i starostí v budoucnu.

Tématem této bakalářské práce je volba optimální formy podnikání na základě vybraných kritérií. Výběr nejvhodnější formy podnikání pro konkrétní podnikatelský subjekt je proveden na základě komparace hodnotících kritérií u osoby samostatně výdělečně činné a společnosti s ručením omezeným.

Celá práce je rozdělená do třech částí – teoretické, analytické a návrhové. V teoretické části jsou shrnuty základní východiska práce, které jsou pro objasnění dané problematiky potřebné. V analytické části jsou analyzovány obě formy podnikání z pohledu vybraných kritérií a na základě této analýzy je pak v poslední části práce pomocí komparace vybrána nejvhodnější právní forma podnikání pro podnikatele.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je výběr optimální formy podnikání pro konkrétní podnikatelský subjekt. Primárním úkolem, kterým se tato práce zabývá, je tedy srovnání a posouzení vybraných právních forem na základě zvolených hodnotících kritérií, kterými jsou výše zákonných odvodů, riziko spojené s výší ručení za závazky podnikatele, administrativní náročnost a povinná výše základního kapitálu.

Současná právní úprava zakotvuje několik právních forem podnikání, které jsou v práci ve stručnosti přiblíženy. S ohledem na požadavky subjektu byla udělena pozornost pouze dvěma formám podnikání, které daný subjekt zvažuje. V rámci práce je analyzován a vyhodnocen současný stav podnikatele jako fyzické osoby. Vyhodnocena je také varianta transformace fyzické osoby na společnost s ručením omezeným. Na základě komparace je posouzeno, zda je pro podnikatele vhodná transformace na společnost s ručením omezeným, nebo i nadále pokračovat v podnikání jako fyzická osoba. Poté bude na základě výsledků této analýzy navrhnuta optimální řešení pro konkrétní podnikatelský subjekt.

Dílčími cíli je shrnout základní teoretické východiska týkající se oblasti zákonných odvodů fyzických a právnických osob, podrobný rozbor vybraných právních forem podnikání, a kromě toho popsat předem stanovena hodnotící kritéria.

Při zpracování bakalářské práce byly použity výzkumné metody a nástroje, které jsou nutné pro získání potřebných poznatků. Mezi první použitou metodu patří analýza, při níž dochází k deagregaci složitých celků na základní části. Cílem analýzy je určit podstatné vlastnosti a charakteristiky základních částí celku, poznat jejich podstatu a zákonitosti (12, s. 48-49). Tato metoda je použita v teoretické části práce při rozboru jednotlivých forem podnikání jsou metodou analýzy zjišťovány rozhodné skutečnosti.

Další použitou metodou je metoda komparace, při níž jsou zjišťovány shodné, nebo rozdílné rysy určitých celků (12, s. 49). Tato metoda je aplikována především v praktické části, pomocí níž jsou porovnány vybrané právní formy podnikání a jednotlivá hodnotící kritéria v teoretické části.

Bakalářská práce je zpracovaná dle právní úpravy platné k 31.12.2016, pokud není uvedeno jinak.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Nejprve je nutné se obeznámit se základními pojmy a terminologií pro pochopení dané problematiky. Především se jedná o teoretická východiska z oblasti zákonných odvodů v rámci České republiky a dále vybraných forem podnikání.

2.1 Podnikání a právní formy podnikání

Teorie podnikání se nejdříve vyvíjela v rámci jiných vědních disciplín. Teprve v osmdesátých letech 20. století se zpracovala jako samostatná vědní disciplína. Teorie podnikání se jako celistvá soustava znalostí o podnikání vyvíjela pomalu (1, s. 18).

Interpretace podnikání:

- *„Ekonomické pojetí – podnikání je zapojení ekonomických zdrojů a jiných aktivit tak, aby se zvýšila jejich původní hodnota. Je to dynamický proces vytváření přidané hodnoty.“* (2, s. 14)
- *„Psychologické pojetí – podnikání je činnost motivovaná potřebou něco získat, něčeho dosáhnout, vyzkoušet si něco, něco splnit. Podnikání v tomto pohledu je prostředek k dosažení seberealizace, zbavení se závislosti, postavení se na vlastní nohy apod.“* (2, s. 14)
- *„Sociologické pojetí – podnikání je vytvářením blahobytu pro všechny zainteresované, hledáním cesty k dokonalejšímu využití zdrojů, vytvářením pracovních míst a příležitostí.“* (2, s. 14)

Rovněž také existuje právnické pojetí, které je blíže vysvětleno v následující kapitole.

V literatuře lze najít i další definice podnikání, avšak k obecným charakteristikám všech přístupů patří:

- snaha o dosažení zisku případně jinak definovaného užitku,
- uspokojování potřeb zákazníků,
- přijmutí rizika,

- vklad a zhodnocení kapitálu,
- cílevědomá činnost,
- cyklický proces,
- kreativita, tvůrčí přístup (2, s. 14).

Právní úpravu podnikání vymezuje zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen NOZ). Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZŽP), upravuje podmínky živnostenského podnikání a kontroluje jejich dodržování, zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZOK), se věnuje úpravě obchodních společností a družstev.

2.1.1 Podnikatel a obchodní závod

S pojmem podnikání úzce souvisí i pojem podnikatel a obchodní závod dříve označovaný jako podnik. Opět lze v literatuře najít řadu vymezení těchto pojmů. Definice podnikatel je zakotvena v NOZ. Tento zákon definuje podnikatele takto: *„Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“* (3, § 420 odst. 1)

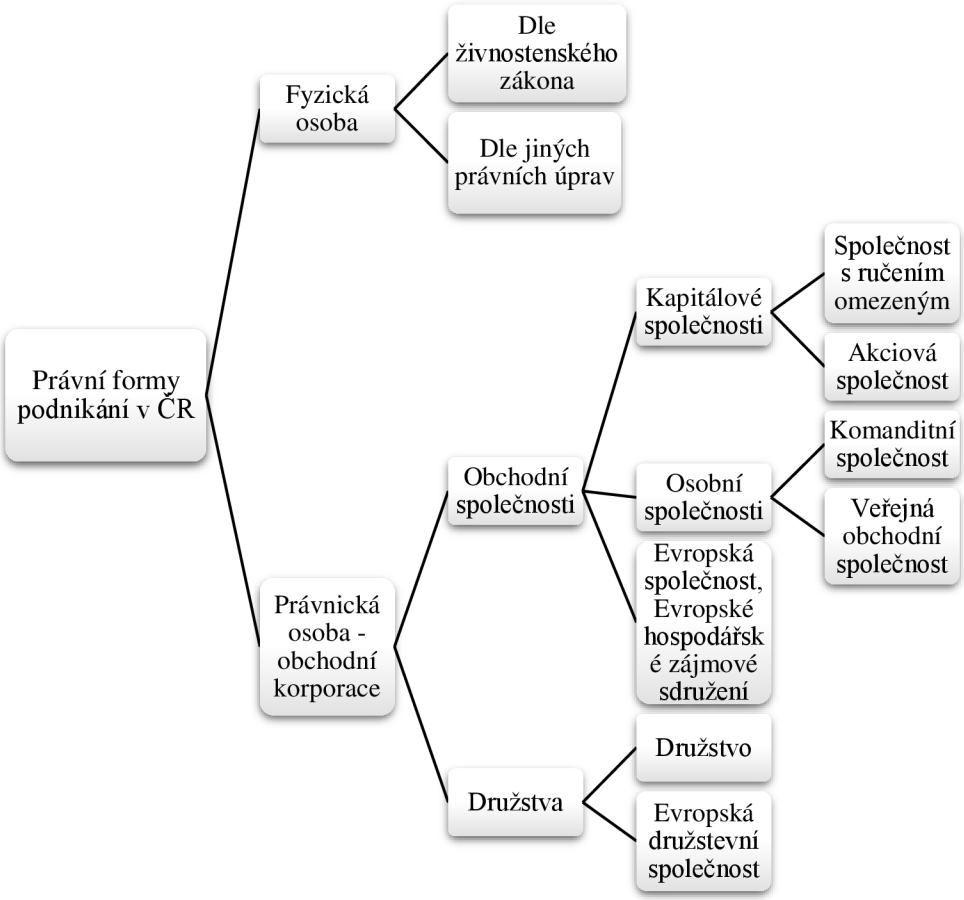
NOZ definuje obchodní závod jako *„organizovaný soubor jmění, který podnikatel vytvořil a který z jeho vůle slouží k provozování jeho činnosti.“* (3, § 502)

2.1.2 Možnosti podnikání v právním řádu České republiky

Aby bylo možné vybrat optimální formu podnikání, je potřebné si v první řadě vymezit zákonné formy podnikání.

V právním řádu České republiky lze vykonávat podnikatelskou činnost jako osoba fyzická nebo osoba právnická. Fyzická osoba představuje podnikání na základě živnostenského oprávnění nebo jiných právních předpisů. Právnická osoba neboli

obchodní korporace se dělí na obchodní společnosti, které dále dělíme na osobní (veřejná obchodní společnost, komanditní společnost), kapitálové (společnost s ručením omezeným, akciová společnost), evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení. Druhou skupinou právnických osob jsou družstva, mezi ně patří družstvo a evropská družstevní společnost (4, § 1).



Obr. 1: Právní formy podnikání v ČR (Vlastní zpracování dle 4, § 1)

S ohledem na požadavky subjektu budou v další kapitole podrobně představeny společnost s ručením omezeným a fyzická osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění.

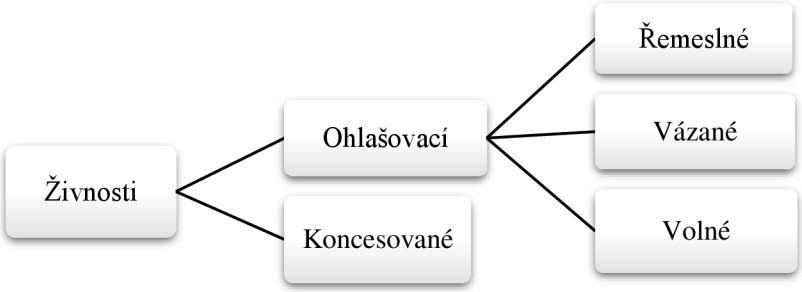
2.2 Osoba samostatně výdělečně činná

Osoba samostatně výdělečně činná chápána jako fyzická osoba, která samostatně vykonává svou podnikatelskou činnost na základě živnostenského oprávnění nebo jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních právních předpisů (dále jen OSVČ), patří mezi nejjednodušší formy podnikání a tedy i nejvíce využívány. OSVČ je vymezena ZŽP, zde jsou upraveny podmínky živnostenského podnikání a kontrola nad jejich dodržováním.

2.2.1 Živnost a rozdělení živností

Podle ZŽP se živností rozumí *„soustavná činnost provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“* (5, § 2) Z definice tedy vyplývá, že se jedná o živnostenské podnikání, pouze pokud jsou splněny všechny pojmové znaky živnosti současně. Živností se nerozumí každá podnikatelská činnost, rozumí se jí pouze taková činnost, která není vyloučena z působnosti v § 3 ZŽP.

V ZŽP je stanovené rozdělení živností podle rozdílu získání oprávnění živnostensky podnikat.



Obr. 2: Rozdělení živností (Vlastní zpracování dle 5,§§ 9,19)

Splňuje-li subjekt všeobecné i případné zvláštní podmínky provozování živnosti, k získání živnostenského oprávnění u ohlašovacích živností stačí, aby zamýšlené provozování živnosti předepsaným způsobem ohlásil. Oprávnění k provozování činnosti je uděleno již okamžikem ohlášení, nikoliv vydáním živnostenského listu. Pro vznik

živnostenského oprávnění u koncesovaných živností je rozhodující povolení živnostenského úřadu ve formě tzv. koncese.

Živnosti řemeslné a vázané jsou taxativně vymezeny v přílohách č. 1 a 2 ZŽP. V příloze č. 3 ZŽP jsou pak taxativně vymezeny okruhy koncesovaných a živnosti volné jsou stanoveny v příloze č. 4 tohoto zákona.

2.2.2 Podmínky provozování živnosti

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, splní-li zákonem stanovené podmínky. Tyto podmínky se dělí do dvou skupin, a to na podmínky všeobecné a podmínky zvláštní (5, § 5).

Všeobecné podmínky

Všeobecné podmínky jsou uvedeny v § 6 ZŽP a jsou jimi plná svéprávnost chápána jako způsobilost k právním úkonům a dosažení věku 18 let, bezúhonnost (5, § 6).

Všeobecné podmínky musí splňovat každá fyzická osoba, která je podnikatelem. U právnických osob se prokazuje splnění všeobecných podmínek provozování živnosti u tzv. odpovědného zástupce (5, § 11).

Zvláštní podmínky

Zvláštními podmínkami provozování živností jsou odborná či jiná způsobilost, kterou pro každý konkrétní druh živnosti stanoví zákon. Odborná způsobilost pro živnosti řemeslné jsou stanoveny v §§ 21 a 22 ZŽP, pro živnosti vázané v § 24 a příloze č. 2 ZŽP a pro živnosti koncesované v § 27 a příloze č. 3 tohoto zákona. U živnosti volné není stanovena podmínka odborné způsobilosti.

Podmínky živnostenského podnikání jsou nejen podmínkami pro vznik živnostenského oprávnění, nýbrž musí být zachovány i po celou dobu provozování živnostenského podnikání.

2.3 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným, jedna z obchodních korporací definována ZOK, je právnickou osobou s právní osobností (6, s. 285). Firma obchodní korporace se skládá ze dvou částí. První částí je kmen, který je volbou společníků, ti však musí při jeho volbě zvážit zásady vyplývající z § 423 a následující NOZ. Druhou částí je dodatek, ten vymezuje typ konkrétní obchodní korporace. Znění dodatku k jednotlivým formám obchodních korporací vyplývá ze zákona. V § 132 ZOK jsou vymezeny možné varianty označení společnosti s ručením omezeným. Je možno použití zkratky spol. s r. o. nebo s. r. o. (4, § 132).

2.3.1 Počet členů a ručení společníků za své závazky

Společníkem společnosti s ručením omezeným může být fyzická či právnická osoba. ZOK nestanovuje minimální ani maximální počet společníků. Je přípustné řetězení společností, tedy jediný společník společnosti s ručením omezeným může být jediným společníkem jiné společnosti s ručením omezeným (8, s. 23).

„Společnost s ručením omezeným je společnost, za jejíž dluhy ručí společníci společně a nerozdílně do výše, v jaké nesplnili vkladovou povinnost podle stavu zapsaného v obchodním rejstříku v době, kdy byli věřitelem vyzváni k plnění.“ (4, § 132) Jak vyplývá z definice, ručení společníků za závazky existuje pouze v omezené míře. Limit ručitelské povinnosti je dán souhrnem částek doposud nesplněných vkladových povinností všech společníků ke dni vyzvání. Jednotliví společníci tedy ručí do výše nesplacených vkladů všech společníků. Z toho plyne, že ručení společníkovi nezanikne splacením své vkladové povinnosti, nýbrž splněním vkladové povinnosti všech společníků.

2.3.2 Orgány společnosti

Společnost s ručením omezeným zřizuje orgány, které mají řídící či kontrolní funkci. Nejvyšším orgánem je valná hromada, dalším orgánem je statutární orgán a posledním orgánem, který je možné zřídit je kontrolní orgán (7, s. 152).

Valná hromada

Společníci se podílí na řízení společnosti prostřednictvím valné hromady. Každý společník má právo se valné hromady účastnit osobně nebo v zastoupení. Působnost valné hromady je vymezen ZOK. Valnou hromadu svolává jednatel společnosti, je povinen jí svolat alespoň jednou za účetní období (7, s. 181 - 184).

Kontrolní orgán

Kontrolním orgánem se rozumí dozorčí rada. Nejde o orgán obligatorní, ale fakultativní, je zřízena pouze v případě určí-li tak společenská smlouva nebo jiný právní předpis. Členem dozorčí rady nemůže být jednatel společnosti a nemusí být složena ze společníků (7, s. 231 - 236).

Statutární orgán

Statutární orgán je tvořen osobami, které jsou oprávněny jednat za obchodní korporaci. U společnosti s ručením omezeným je to každý jednatel. Jednatelé zastupují společnost navenek a náleží jim i obchodní vedení společnosti (7, s. 221 - 223).

2.3.3 Vkladová povinnost a základní kapitál

Jednou z povinností společníka je splacení jeho vkladové povinnosti. Minimální výše vkladové povinnosti každého společníka činí 1 Kč. Vklady mohou být peněžité i

nepeněžité. Peněžitý vklad je tvořen peněžitou částkou v hotovostní nebo bezhotovostní formě a může být i v cizí měně. Nepeněžité vklady mohou být hmotné či nehmotné (7, s. 134 - 135).

Základním kapitálem se rozumí souhrn všech vkladů. V ZOK není stanovena minimální výše základního kapitálu, nicméně z vkladové povinnosti plyne, že minimální výše základního kapitálu je 1 Kč (7, s. 137–138)

2.3.4 Založení a vznik společnosti

Založení společnosti spočívá v uzavření zakladatelského právního jednání. Tím může být společenská smlouva, v případě založení společnosti více společníky, zakladatelská listina, pokud se jedná o unipersonální společnost. Společenská smlouva, zakladatelská listina musí mít formu notářského zápisu a náležitosti požadované ZOK a NOZ (7, s. 31).

Druhou fází vzniku společnosti je podání návrhu na zapsání do obchodního rejstříku přes formulář. S návrhem na zapsání je nezbytné doložit i listiny, kterými jsou zejména živnostenské nebo jiné oprávnění k činnosti, notářsky ověřena zakladatelská listina, dokumenty o užívání prostor, potvrzení o splacení povinné výše základního kapitálu, výpis z rejstříku trestu jednatele. Společnost vzniká zápisem do obchodního rejstříku (9).

2.4 Zákonné odvody

Mezi odvody, které jsou poplatníci povinni ze zákona odvádět státu a kterými se tato kapitola zabývá, jsou sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a daň z příjmu. Pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění jsou platby, které plynou do zvláštních fondů ke krytí plateb ze státního rozpočtu a fungují na bázi pravidelného placení pojistného.

Osoba, jejímž podnikáním se tato práce zabývá, je OSVČ vykonávající svou podnikatelskou činnost jako hlavní samostatnou výdělečnou činnost.

2.4.1 Pojistné na sociální zabezpečení

Vybrané aspekty odvodů pojistného na sociální zabezpečení jsou upraveny v zákoně č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, v zákoně č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZNP) a v zákoně č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších (dále jen ZPSV). Platby pojistného spravuje Česká správa sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ).

Výše pojistného na sociálním zabezpečení se stanoví jako součin procentní sazby a vyměřovacího základu za rozhodné období (10, § 4). Vyměřovací základ si OSVČ stanoví sama, minimálně však 50 % daňového základu, kterým se rozumí rozdíl mezi příjmy a výdaji, které poplatník vynaložil na jejich dosažení a udržení za dané zdaňovací období (10, § 5). Minimální výše vyměřovacího základu v roce 2016 činí 81 024 Kč. Sazba pro pojistné na důchodovém pojištění je ve výši 29,2 % (11). V ZPSZ je také stanovena minimální výše pojistného, která činí 25 % z průměrné mzdy násobené sazbou 29,2 % a maximální výši pojistného, která se stanoví jako 48násobek průměrné mzdy násobená sazbou 29,2 % (10, § 14, § 15a).

2.4.2 Pojistné na zdravotní pojištění

V České republice je problematika zdravotního pojištění upravena zákonem č. 592/1992 Sb. o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZPVZP) a zákonem č. 48/1997 o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Výše pojistného na zdravotním pojištění se stanoví jako součin procentní sazby a vyměřovacího základu za rozhodné období (13, § 2). Vyměřovací základ činí 50 % příjmu ze samostatné činnosti po odečtení výdajů, které byly vynaloženy na jeho dosažení, zajištění a udržení (13, § 3a). Minimální výše vyměřovacího základu je 12násobek 50 % průměrné měsíční mzdy (13, § 3a). Sazba pro výpočet pojistného je 13,5 % (13, § 2).

2.4.3 Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob je vymezena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále je ZDP). Řadí se mezi přímé daně, z čehož vyplývá, že je uložena konkrétnímu subjektu, jehož výše je stanovena na základě majetku daného subjektu nebo z jeho příjmů (15, s 57).

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou všechny fyzické osoby, ty se dělí na daňové rezidenty a nerezidenty (14, § 2).

Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré peněžní i nepeněžní příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem (viz § 3 odst. 4 ZDP) a příjmy které jsou od daně osvobozeny (viz § 4 – 4a ZDP, dále § 6 – 10) (14, § 3). Dle § 3 ZDP jsou jednotlivé druhy příjmů rozděleny do 5 skupin:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§8),
- příjmy z nájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10) (14, § 3).

Pro účely zdanění se tyto skupiny posuzují nejprve samostatně a vytváří se z nich tzv. dílčí základ daně. Pokud poplatníkovi plynou ve zdaňovacím období dva nebo více druhů příjmů, je pak základem daně součet dílčích základů daně (14, § 5).

Pro tuto bakalářskou práci je stěžejním zejména kategorie příjmů ze samostatné činnosti, kam se řadí mimo jiné také živnostenské podnikání, na základě kterém provozuje svoji podnikatelskou činnost náš konkrétní podnikatelský subjekt.

Základ daně

„Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období, rozdíl se upraví podle tohoto zákona.“ (14, § 23)

U poplatníka, který vede účetnictví, se pro zjištění základu daně vychází z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta). U poplatníka, který nevede účetnictví, se pro účely stanovení základu daně vychází z rozdílu mezi jeho příjmy a výdaji (14, § 23).

Výdaje daňově uznatelné

Jak bylo uvedeno výše, poplatník může příjmy ze samostatné činnosti snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník má při uplatňování výdajů dvě možnosti způsobu uplatnění. Vykazování a prokazování výdajů ve skutečné výši. Pokud fyzická osoba nechce nést náklady a riziko spojené s prokazováním výdajů, může stanovit výdaje, s výjimkou uvedenou v § 12 ZDP, procentem z příjmů tzv. paušální výdaje (15, s. 184-186). Procentní sazby výdajů pro jednotlivé činnosti jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 1: Výdaje procentem z příjmů (Vlastní zpracování dle 16, § 7 a dle 20)

Procentní sazba	Činnost	Maximální částka uplatněných výdajů 2016	Maximální částka uplatněných výdajů 2017
80 %	z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z živnostenského podnikání řemeslného	1 600 000 Kč	800 000 Kč
60 %	z příjmů ze živnostenského podnikání	1 200 000 Kč	00 000 Kč
30 %	z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	600 000 Kč	300 000 Kč
40 %	z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou příjmu autorů dle § 7 odst. 6 ZDP a podílu společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku	800 000 Kč	400 000 Kč

Pokud OSVČ využívá stanovení výdajů procentem z příjmů, má se za to, že tato zjištěná částka v sobě obsahuje veškeré výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Využitím paušálních výdajů může v některých případech dojít k optimalizaci výsledné daňové povinnosti poplatníka.

Stanovení daňové povinnosti fyzických osob dosahujících příjmů ze samostatné činnosti

Obr. 3: Postup zdanění příjmů OSVČ (Vlastní zpracování [1]dle 16)

[1] Daňová ztráta vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období se uplatňuje před odečtení nezdanitelných částek ZD

Od příjmů dle § 7 poplatník odečte skutečné nebo paušální výdaje. Takto vzniklý rozdíl upraví dle §§ 23 až 33 a vznikne tak základ daně. Od celkového základu daně si může poplatník odečíst nezdanitelné části základu daně, ty jsou vymezeny § 15 ZDP a odčitatelné položky jsou stanoveny § 34 ZDP.

Takto upravený základ daně zaokrouhlený na celé 100 Kč dolů je násoben sazbou daně pro fyzické osoby, která v roce 2016 činí 15 %. Od vypočtené daně lze uplatnit slevy na dani a daňová zvýhodnění dle §§ 35 až 35c. Hradil-li poplatník v období, za něž je podáváno daňové přiznání, zálohy na daň, snižuje se tato daňová povinnost o uhrazené částky. Poplatníkovi vzniká doplatek případně přeplatek na dani.

2.4.4 Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmu právnických osob je také vymezena ZDP. Jedná se o univerzální důchodovou daň, které podléhají všechny právnické osoby (15, s. 92).

Poplatníci daně z příjmů právnických osob jsou vymezeny v § 17 ZDP. Poplatníci jsou daňovými rezidenty, nebo nerezidenty České republiky. Tato bakalářská práce se věnuje pouze vybranou obchodní společností, která spadá do kategorie právnických osob. Pro tuto skupinu poplatníků platí, že se nikdy nemohou stát veřejně prospěšným poplatníkem (14, § 17a).

Předmět daně z příjmů právnických osob

Dle ZDP jsou předmětem daně z příjmů právnických osob veškeré příjmy z činnosti a z nakládání s majetkem. Samozřejmě i u daně z příjmů právnických osob existují příjmy, které jsou z předmětu daně právnických osob vyňaty (viz § 18) a příjmy, jež jsou od daně osvobozeny (viz § 19) (15, s. 94).

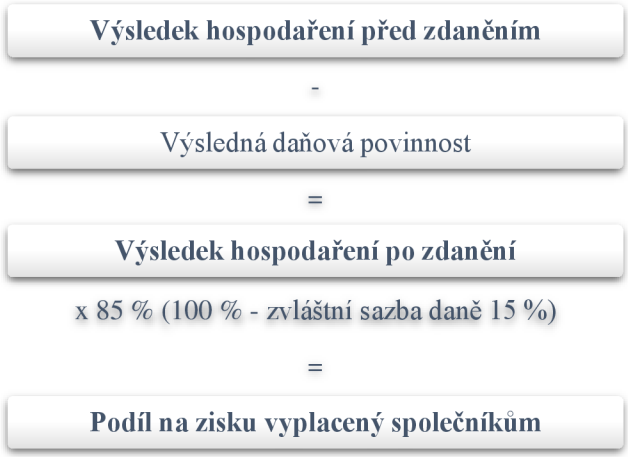
Základ daně

Stejně jako u osob fyzických se základem daně rozumí *„rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období.“* (14, § 23) Při stanovení základu daně právnických osob se vychází z účetnictví, konkrétně z hospodářského výsledku před zdaněním, který se určí jako rozdíl mezi výnosy (účtová třída 6) a náklady (účtová třída 5). Takto zjištěný výsledek hospodaření se dále upravuje na základ daně, tento proces úpravy se nazývá transformace účetního výsledku hospodaření na základ daně (15, s. 94–95).

Stanovení daňové povinnosti společnosti s ručením omezeným

Obr. 4: Postup zdanění příjmů společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování dle 16)

Valná hromada společnosti s ručením omezeným může rozhodnout, jak naložit s výsledkem hospodaření po zdanění. Jednou z možností je výplata podílů na zisku společníkům. Tento příjem podléhá zvláštní sazbě daně dle § 36, odst. 2 ZDP ve výši 15 % (za předpokladu že na to dopadá pouze ZDP), kterou sráží a odvádí přímo společnost. Společníci tak obdrží podíl na zisku snížený o zaplacenou daň, tento příjem již dále nezdaňují.



Obr. 5: Zdanění podílu na zisku společníků společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování dle 16)

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce je směřována na aplikaci poznatků získaných z předchozí části. Jejím cílem je předem určit a vymezit kritéria pro porovnání a na jejich základě porovnat dvě různé možnosti podnikání, které daný podnikatelský subjekt zvažuje. V rámci práce bude analyzována a vyhodnocena varianta současného stavu a varianta transformace na společnost s ručením omezeným. V práci budou uváděny reálné údaje z podnikání konkrétního subjektu, z tohoto důvodu, a také z důvodu přání podnikatele budou jeho osobní údaje anonymizovány a podnikatel bude prezentován pod jménem Jan Novák.

3.1 Prvky rozhodovacího procesu

Před samotnou analýzou je důležité definování rozhodovacích procesů, kterými jsou cíl, kritéria, subjekt a objekt, varianty a stav světa (17).

3.1.1 Cíl

Hlavní cíl je již vymezen na začátku této práce. Primárním úkolem je tedy vybrat optimální formu podnikání pro konkrétní podnikatelský subjekt. K dosažení tohoto cíle je nutné vymezení kritérií, na jejichž základě bude daný problém analyzován.

3.1.2 Kritéria

Při rozhodování o optimální formě podnikání je nutno brát v potaz mnoho hledisek, z nichž každé má různou váhu. Stanovená kritéria pro rozhodování jsou klíčovým bodem, pro výběr optimální formy podnikání.

Volba optimální formy podnikání bude uskutečněna na základě následujících vybraných kritérií, na které je dle autora vhodné brát ohled při rozhodování o formě podnikání.

Způsob a rozsah ručení

Ručení za závazky patří mezi jednu z nejdůležitějších povinností podnikatele. Způsob a rozsah ručení vyjadřuje pro podnikatele riziko, které je ochoten převzít při nesplnění svých závazků vzniklých z jeho podnikatelské činnosti. Míra ručení je stanovena zákonem a podnikatel se z ní nemůže smluvně vyvázat.

V zásadě se lze setkat s dvěma variantami ručení a to:

- s omezeným ručením, podnikatel ručí pouze do určité hranice plynoucí z právní úpravy,
- s neomezeným ručením, podnikatel ručí za závazky podniku celým svým majetkem (16, s. 107).

Nároky na počáteční kapitál

Tímto kritériem se rozumí souhrn všech vkladů, které jsou podnikatelé povinni ze zákona vložit do společnosti. Vklady jsou peněžním vyjádřením hodnoty předmětu vkladu, který podnikatel vkládá do základního kapitálu. Vklad může být peněžní či nepeněžní.

Rozsah minimálního počátečního kapitálu potřebného pro založení podniku je definován zákonem, tuto povinnost mají pouze kapitálové společnosti (16, s. 108).

Administrativní náročnost

Kritérium administrativní náročnost zahrnuje důležité činnosti a rozsah výdajů spojených se založením a provozováním podniku. Je důležité, aby si podnikatel byl vědom všech povinností, které jsou s vybranou formou podnikání spojené.

Zákonné odvody

Zákonné odvody, které poplatníci musí ze zákona odvádět, jsou pojistné na sociální a zdravotní pojištění a daň z příjmu. Kritérium hodnotí výši odvodů a možnosti optimalizace odvodové zátěže s ohledem na vybrané formy podnikání (16, s. 110).

3.1.3 Subjekt a objekt

Subjektem rozhodování, tedy osobou, která rozhoduje, je v této práci autor práce spolu s konkrétním podnikatelem. V reálném prostředí jím pak zpravidla bývá podnikatel. Objektem rozhodování je organizační jednotka, v níž se analyzovaný problém definoval a stanovil se cíl rozhodování.

3.1.4 Varianty

Subjekt má možnost volit hned z několika forem podnikání, které současná právní úprava zakotvuje. S ohledem na požadavky subjektu byla věnována pozornost pouze dvěma formám podnikání, které daný subjekt zvažuje. Mezi varianty, které jsou analyzovány, patří OSVČ a společnost s ručením omezeným.

3.1.5 Stav světa

Stav světa představuje situace, které mohou při uskutečnění vybrané možnosti nastat (17).

3.2 Charakteristika podnikatele

Pro účely bakalářské práce byl vybrán podnikatelský subjekt, pro kterého je volba optimální formy podnikání aktuálním tématem. V současné době podniká jako fyzická osoba dle živnostenského zákona a uvažuje o transformaci na společnost s ručením omezeným.

3.2.1 Základní informace o podnikateli

Podnikatel:	Jan Novák
Právní forma podnikání:	Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku

Podnikatel Jan Novák je osoba samostatně výdělečně činná, jež podniká na základě živnostenského oprávnění, má příjmy plynoucí pouze dle § 7 ZDP (18).

Podnikatel na tomto trhu působí již 20 let, zahájil svou podnikatelskou činnost v roce 1996, od této doby provozuje reklamní agenturu zabývající se plošným a rotačním sítotiskem, tampónovým tiskem, výšivkou a potiskem reklamních předmětů (18).

Pro řešení analytické části byl zvolen rok 2016, v tomto roce vybraný subjekt zaměstnával 4 zaměstnance (19).

Pro své podnikání využívá majetek, který má ve svém vlastnictví, jedná se především o automobily a stroje potřebné pro vykonávání podnikatelské činnosti (19).

Pan Novák vede daňovou evidenci a je kvartálním plátcem daně z přidané hodnoty. Při výpočtu daně z příjmů si doposud uplatňoval skutečné výdaje. Za minulé zdaňovací období dosáhl ztráty (19).

3.2.2 Způsob a rozsah ručení

Pan Novák ručí za své závazky z podnikatelské činnosti neomezeně, tento fakt vyplývá ze základní definice podnikatele, v níž se uvádí, že se jedná o osobu podnikající na vlastní odpovědnost. Podnikatel je tedy povinen ze zákona ručit neboli nést odpovědnost, za závazky vzniklé z podnikání, celým svým majetkem, tedy nejen majetkem zahrnutým v podnikání, ale také soukromým majetkem.

3.2.3 Nároky na počáteční kapitál

OSVČ není ze zákona povinna vytvářet základní kapitál, platí pouze za ohlášení živnosti či získání koncese.

3.2.4 Administrativní náročnost

Aktivity a peněžní prostředky nutné k zahájení podnikatelské činnosti jako fyzická osoba podnikatel zde nebudou zmiňovány, neboť pan Novák již jako osoba samostatně výdělečně činná podniká a tyto informace by tak byly pro porovnání vybraných forem podnikání irelevantní.

Podnikatel je povinen evidovat svou podnikatelskou činnost pro stanovení zákonných odvodů. Nabízí se tři možnosti evidence, buď vedení účetnictví, daňové evidence, nebo při uplatňování paušálních výdajů je podnikatel ze zákona povinen vést záznamy o příjmech a pohledávkách.

Tab. 2: Administrativní náročnost – evidence podnikatelské činnosti a výdaje (náklady) spojené s evidencí za jeden rok (Vlastní zpracování dle 21)

	Účetnictví	**Daňová evidence**	**Paušální výdaje**
Evidence	**Výnosy a náklady, majetek a jiná aktiva, závazky a jiná pasiva, výsledek hospodaření**	**Příjmy a výdaje, majetek, závazky**	**Příjmy a pohledávky**
Vedení evidence	84 000 Kč	60 000 Kč	48 000 Kč
Přiznání k dani z příjmů	5 000 Kč	3 000 Kč	1 500 Kč
Silniční daň	1 200 Kč	1 200 Kč	1 200 Kč
Σ Nákladů/rok	**90 200 Kč**	**64 200 Kč**	**50 700 Kč**
Administrativní náročnost	**Vysoká**	**Střední**	**Nízká**

Vedení evidence v sobě zahrnuje vedení účetní agendy spojené s povinností podání přiznání k dani z přidané hodnoty a kontrolního hlášení. Dále je zde zahrnuto zpracování mzdové agendy a podání povinných přiznání, přehledů a sestav.

Pan Novák nesplňuje podmínky uvedené v zákoně o účetnictví č. 563/1991 Sb., není tedy ze zákona povinen vést účetnictví, ani se k vedení účetnictví, z důvodů vyšší administrativní náročnosti, dobrovolně nepřihlásil.

Podnikateli se tak naskýtá možnost vést daňovou evidenci, nebo uplatňovat výdaje procentem z příjmů. Uplatňováním výdajů procentem z příjmů může v některých případech vést k optimalizaci daňové povinnosti. Tato forma uplatňování výdajů je také

nejvýhodnější z pohledu administrativy. Pan Novák vede daňovou evidenci a uplatňuje skutečné výdaje. Jaká forma uplatňování výdajů je pro něho výhodnější za zdaňovací období 2016 bude zmíněno v následující kapitole zákonné odvody.

3.2.5 Zákonné odvody

V této podkapitole bude vypočtena výše zákonných odvodů za rok 2016 podle daně z příjmů fyzických osob. V následující tabulce jsou uvedeny příjmy a výdaje, jež dosáhl podnikatel za rok 2016.

Tab. 3: Příjmy a výdaje podnikatele (Vlastní zpracování dle 19)

PŘÍJMY	**v Kč**
Prodej zboží	567 405,40
Prodej výrobků, služeb	2 528 439,55
Ostatní příjmy	50 722,50
PŘÍJMY CELKEM	**3 146 567,45**
Nepeněžní příjmy zahrnované do ZD (+)	47 276,09
PŘÍJMY CELKEM PO ÚPRAVĚ	**3 193 843,54**

VÝDAJE	**v Kč**
Nákup materiálu	122 968,77
Nákup zboží	1 187 569,72
Drobný majetek	100 478,32
Mzdy, zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance	656 717,00
Provozní režie a ostatní výdaje	486 345,16
VÝDAJE CELKEM	**2 554 078,97**
Odpisy hmotného majetku (-)	285 488,00
Nepeněžní výdaje zahrnované do ZD (-)	27 684,68
Paušální výdaje na automobily (-)	168 000,00
VÝDAJE CELKEM PO ÚPRAVĚ	**3 035 251,65**

ZD	**158 591,89**
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	**592 488,48**

Pan Novák si může uplatňovat výdaje ve skutečné výši, nebo paušální výdaje – výdaje procentní sazbou z příjmu, které jak už bylo zmíněno, mohou vést k daňové optimalizaci. U příjmů ze živnostenského podnikání se paušální výdaje stanoví jako 60 % z příjmů, nejvýše však lze uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč.

Tab. 4: Porovnání paušálních a skutečných výdajů (Vlastní zpracování)

	Paušální výdaje	**Skutečné výdaje**
Příjmy	3 193 844 Kč	3 193 844 Kč
60 % příjmů (max. 1 200 00)	1 916 306 Kč	---------
Výdaje	1 200 000 Kč	3 035 252 Kč
ZD	**1 993 844 Kč**	**158 592 Kč**

V případě pana Nováka by bylo uplatňování paušálních výdajů značně nevýhodné, proto bude dále počítaná varianta pouze se skutečnými výdaji, které podnikatel vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

K optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby lze v souladu se zákonem využít i jiných prostředků, jedná se o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky, kterými lze snížit základ daně. Vypočtenou daň lze poté snížit o slevy na dani a daňové zvýhodnění.

Pan Novák má sjednané soukromé životní pojištění, které splňuje podmínky uvedené v § 15 ZDP, má tedy nárok na odpočet ze základu daně ve výši 9 600 Kč. Dále má nárok na odpočet částky, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, v roce 2016 tato částka tvoří 80 330 Kč (22).

Od základu daně si také může odečíst alikvótní část daňové ztráty, která vznikla v předchozím zdaňovacím období, a to ve výši 68 662 Kč (19).

Vypočtená daň za zdaňovací období se snižuje o základní slevu ve výši 24 480 Kč na poplatníka dle § 35ba ZDP. Podnikatel si také uplatňuje daňové zvýhodnění na dvě vyživované děti (18).

V následujících tabulkách je vypočtena výše zákonných odvodů.

Tab. 5: Výsledná daňová povinnost OSVČ (Vlastní zpracování dle 19)

	v Kč
ZD	**158 592**
Odčitatelné položky § 34 ZDP	**68 662**
• Ztráta za rok 2015	68 662
Nezdanitelné části ZD § 15 ZDP	**89 930**
• Úroky ze stavebního spoření	80 330
• Životní pojištění	9 600
Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	**0**
Daň před slevami (15 % § 16 ZDP)	**0**
• Sleva na poplatníka § 35ba ZDP	24 840
• Daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP	30 408
VDP – daňový bonus	**-30 408**

Jak již bylo zmíněno, daňové zatížení lze optimalizovat především uplatněním nezdanitelných částí základu daně, odčitatelných položek a slev na dani a daňového zvýhodnění, na které má podnikatel nárok. Uplatněním všech těchto optimalizačních prostředků vyšel panu Novákovi za rok 2016 daňový bonus ve výši 30 408 Kč.

V následující tabulce budou vyměřeny odvody sociálního a zdravotního pojištění, od kterých budou odečteny zaplacené zálohy, které podnikatel v průběhu roku zaplatil.

Tab. 6: Sociální a zdravotní pojištění OSVČ (Vlastní zpracování)

	v Kč
Vyměřovací základ pro SP	81 024
Odvody SP (29,2 %)	23 660
Vyměřovací základ pro ZP	162 036
Odvody ZP (13,5 %)	21 875
Odvody celkem	**45 535**
Zaplacené zálohy na SP	43 812
Zaplacené zálohy na ZP	22 311
Odvody po odečtení záloh	**-20 588**

Vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění se stanoví jako 50 % daňového základu. V případě pana Nováka by takto stanovený roční vyměřovací základ za zdaňovací období 2016 činil 79 296 Kč, z důvodu, že tato částka nesplňuje požadavky na minimální výši vyměřovacího základu, je nutné zdravotní a sociální pojištění vypočítat z minimálního vyměřovacího základu za rok 2016. Minimální výše vyměřovacího základu pro sociální pojištění činí 81 024 Kč a pro zdravotní pojištění 162 036 Kč.

3.3 Analýza řešeného problému

V následující kapitole budou analyzovány možnosti, které se danému podnikateli nabízí. Pan Novák uvažuje o změně formy podnikání. Jak bylo uvedeno výše, v současné době podniká jako fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona. Podnikatel uvažuje mezi dvěma variantami formy podnikání, přičemž výhodnost jednotlivých forem podnikání bude posuzována z několika hledisek. Hlavním kritériem pro podnikatele je celková výše zákonných odvodů a rozsah ručení. Při výběru bude také brána v potaz administrativní náročnost a nároky na počáteční kapitál.

Jedna z posuzovaných variant představuje současný stav, který je analyzován výše v kapitole charakteristika podnikatele. Podnikatel by tedy i nadále podnikal jako fyzická osoba dle živnostenského oprávnění. Druhou z variant, o které podnikatel uvažuje, je,

podnikat jako společnost s ručením omezeným. Po konzultaci s podnikatelem byly vymezeny následující podmínky pro transformaci na společnost s ručením omezeným:

- Ukončení podnikatelské činnosti fyzické osoby k 31.12.2017 a založení nové společnosti s ručením omezeným k 1.1.2018.
- Vklad majetku, bývalé fyzické osoby (podnikatele), do základního kapitálu nově vzniklé společnosti.
- Jednatel a zároveň společník nově vzniklé společnosti pan Novák bude za vykonávání funkce společníka odměňován na základě pracovněprávního vztahu.

3.4 Společnost s ručením omezeným

V této kapitole bude představena a nastíněna nově vzniklá společnost s ručením omezeným. Při analyzování této varianty se bude postupovat dle právní úpravy platné k 31.12.2016.

Jedním z předpokladů je, že pan Novák je jednatelem a zároveň jediným společníkem společnosti. Za vykonávání funkce společníka bude odměňován na základě pracovněprávního vztahu. Takto vyplacená mzda představuje příjem ze závislé činnosti dle § 6 ZDP.

3.4.1 Zahajovací rozvaha

Pan Novák stanovil ve společenské smlouvě splacení upsaného základního kapitálu ve výši 920 000 Kč.

Podnikatel se rozhodl vložit do základního kapitálu nově vzniklé společnosti majetek, kterým disponoval jako fyzická osoba podnikatel. Jedná se zejména o osobní automobil Renault Mégane, Hyundai Santa Fe a řídící jednotka pro tiskový stroj TTN120 vč. softwaru. Tento majetek byl znalcem oceněn částkou 920 000 Kč.

Pan Novák se dále rozhodl zapůjčit společnosti 200 000 Kč, které budou vloženy na bankovní účet.

Rozvaha ke dni zahájení společnosti bude vypadat následovně.

Tab. 7: Zahajovací rozvaha společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování)

Aktiva	**Rozvaha firmy k 1.1.2018 (v Kč)**		Pasiva
022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	920 000	411 – Základní kapitál	920 000
221 – Bankovní účty	200 000	365 – Závazky ke společníkům	220 920
381 – Náklady příštích období	20 920		
Σ Aktiva	**1 140 920**	**Σ Pasiva**	**1 140 920**

3.4.2 Výkaz zisku a ztrát

Pro zjištění upraveného výsledku hospodaření, a tedy základu daně pro výpočet daňové povinnosti je potřebné znát daňově uznatelné náklady a výnosy, které společnost má za celé zdaňovací období. Předpokladem je, že pro sestavení výkazu zisku a ztrát za rok 2018 se bude vycházet ze stejných dat, které pan Novák evidoval jako fyzická osoba podnikatel ve zdaňovacím období 2016.

Tab. 8: Výkaz zisku a ztrát společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování)

Náklady	**Výkaz zisků a ztrát k 31.12.2018 (v Kč)**		Výnosy
501 – Spotřeba materiálu	224 000	602 – Tržby z prodeje služeb	2 505 000
504 – Prodané zboží	1 118 000	604 – Tržby za zboží	567 000
518 – Ostatní služby	471 920	668 – Ostatní finanční výnosy	42 000
521 – Mzdové náklady – zaměstnanci	542 000		
522 – Mzdové náklady – společník (viz tab. 12)	118 800		
524 – Zákonné sociální pojištění – zaměstnanci	114 000		
524 – Zákonné sociální pojištění – společník (viz tab. 12)	79 896		
548 – Ostatní provozní náklady	12 000		
551 – Odpisy (viz tab. 10)	146 688		
Σ Náklady	**2 827 304**	**Σ Výnosy**	**3 114 000**

S majetkem souvisí celá řada pravidel pro uplatňování nákladů. S pořízením hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku souvisí vysoké, jednorázové výdaje, které nelze účetně zahrnout do jednoho období, protože by ovlivnily výsledek hospodaření. Proto je nutné tento majetek odpisovat postupně.

Pan Novák si ve své interní účetní směrnici stanovil limit vstupní ceny u hmotných movitých věcí 40 000 Kč. Majetek vložený do základního kapitálu společnosti byl oceněn

znalcem tzv. reprodukční pořizovací cenou dle § 29 ZDP. Vstupní cena tohoto majetku je vyčíslena v následující tabulce.

Tab. 9: Vstupní ceny hmotného majetku (Vlastní zpracování)

Majetek	v Kč
Renault Mégane	80 000
Hyundai Santa Fe	800 000
Řídící jednotka TTN120	40 000

Účetní jednotka si stanovila účetní odpisy, respektive odpisový plán na rok 2018 tímto způsobem.

Tab. 10: Účetní odpisy hmotného majetku (Vlastní zpracování)

Majetek	Vstupní cena	Doba odepisování	Účetní odpis/rok 2018
Renault Mégane	80 000 Kč	36 měsíců	26 676 Kč
Hyundai Santa Fe	800 000 Kč	96 měsíců	100 008 Kč
Řídící jednotka TTN120	40 000 Kč	24 měsíců	20 004 Kč
Σ			**146 688 Kč**

Pro stanovení daňových odpisů je potřebné zatřídit majetek do odpisových skupin. Zatřídění rozhoduje, jakou dobu bude majetek odpisován. Dle ZDP je osobní automobil a většina pracovních strojů a zařízení zařazena ve druhé odpisové skupině. Pan Novák si zvolil zrychlené odpisování majetku, které využívá odpisových koeficientů. Vstupní cena pro daňové odpisy je u takového způsobu pořízení hmotného majetku stanovena reprodukční pořizovací cenou dle § 29 ZDP. V následující tabulce je určena výše daňových odpisů u jednotlivých odpisových majetků.

Tab. 11: Daňové odpisy hmotného majetku (Vlastní zpracování)

Majetek	Vstupní cena	Daňový odpis	Nárok na odpis
Renault Mégane	80 000 Kč	16 000 Kč	16 000 Kč
Hyundai Santa Fe	800 000 Kč	160 000 Kč	128 000 Kč
Řídící jednotka TTN120	40 000 Kč	8 000 Kč	8 000 Kč
Σ		**184 000 Kč**	**136 000 Kč**

V tabulce výše jsou uvedeny daňové odpisy za zdaňovací období 2018 společnosti s ručením omezeným. V prvním roce odpisování se odepisuje podle algoritmu $O_1 = \frac{VC}{k_1}$. Koeficient pro druhou odpisovou skupinu v prvním roce odpisování je 5. Pan Novák používá bezplatně motorové vozidlo Hyundai Santa Fe pro služební i soukromé účely, proto je nutné tento odpis zkrátit koeficientem 0,8 po celé zdaňovací období. Daňové odpisy za zdaňovací období činí 136 000 Kč, tato částka je daňově uznatelným nákladem.

Není neobvyklé, že společnost má jediného společníka, který je zároveň jediným jednatelem. Činnost společnosti je uskutečňována zaměstnanci, společník se věnuje pouze řízení společnosti. V konkrétní podnikatelské situaci se předpokládá, že pan Novák bude ve společnosti zaměstnán na hlavní pracovní poměr, stanovil si svou hrubou měsíční mzdu na částku 9 900 Kč. Protože se pan Novák rozhodl používat motorové vozidlo i k soukromým účelům, považuje se za příjem 1 % vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Takto stanovený předpis mzdy je pro společnost daňově uznatelným nákladem, stejně tak i zaplacené sociální a zdravotní pojištění, které hradí zaměstnavatel (společnost) za společníka.

Tab. 12: Náklady na společníka (Vlastní zpracování)

	v Kč/měsíc	v Kč/rok
Hrubá mzda	9 900	118 800
1 % VC automobilu vč. DPH	9 680	116 160
Zvýšená hrubá mzda	19 580	234 960
SP – zaměstnavatel (25 % z HM)	4 895	58 740
ZP – zaměstnavatel (9 % z HM)	1 763	21 156

3.4.3 Zákonné odvody

V následující kapitole bude vypočítána výsledná daňová povinnost společnosti s ručením omezeným. V následující tabulce jsou uvedeny daňově uznatelné náklady a výnosy, které společnost eviduje za zdaňovací období 2018.

Tab. 13: Základ daně společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování)

	v Kč
Výnosy	3 114 000
Náklady	2 827 304
Výsledek hospodaření před zdaněním	**286 696**
Paušální výdaje na automobily (-)	108 000
Rozdíl účetních a daňových odpisů (+)	10 688
Základ daně	**189 384**

Právnické osoby si mohou stejně jako fyzické optimalizovat daňovou povinnost v souladu se zákonem využitím optimalizačních prostředků, jedná se o odčitatelné položky od základu daně, kterými lze snížit základ daně.

Poskytne-li právnická osoba bezúplatné plnění, má nárok na uplatnění hodnoty tohoto bezúplatného plnění jako položku snižující základ daně dle § 20 odst. 8 ZDP.

Vypočtenou daň lze poté snížit o přepočtenou výši slevy na zaměstnávání osob se zdravotním postižením dle § 35 ZDP.

V následujících tabulkách je vypočtena výše daňové povinnosti.

Tab. 14: Výsledná daňová povinnost společnosti s ručením omezeným (Vlastní zpracování)

	v Kč
ZD	189 384
Upravený ZD (zaokrouhlený na 1000 Kč dolů)	189 000
Daň před slevami (19 % § 21 ZDP)	35 910
VDP	**35 910**
Výsledek hospodaření po zdanění	**250 786**

Společnost si nemůže optimalizovat daňovou povinnost snížením základu daně o odčitatelné položky ani o hodnotu bezúplatného plnění.

Společnost nezaměstnává žádné osoby se zdravotním postižením, nemá tedy ze zákona nárok na snížení daně o tyto slevy.

Daňová povinnost společnosti s ručením omezeným vychází za zdaňovací období 2018 35 910 Kč.

Výsledek hospodaření po zdanění může společnost použít na příděly do fondů, ponechat ve společnosti jako nerozdělený zisk, nebo si ho může společník vyplatit v rámci podílu na zisku. Společník se rozhodl pro poslední variantu, kdy mu bude vyplacen podíl na zisku, tento podíl se zdaňuje srážkovou daní ve výši 15 %. Zdanění podílu společníka je zobrazeno v následující tabulce.

Tab. 15: Čistý příjem společníka (Vlastní zpracování)

	v Kč
Podíl společníka	250 786
Srážková daň (15 % § 36 ZDP)	37 618
Čistý příjem společníka	**213 168**

Celkové daňové zatížení právnické osoby je poměrně vysoké. Tento fakt je zapříčiněn skutečností, že čistý příjem společníka je dvakrát zdaněn.

Panu Novákovi plynou za vykonávání funkce společníka příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP. Je proto nezbytné spočítat výši zákonných odvodů z těchto příjmů.

Tab. 16: Výsledná daňová povinnost společníka (Vlastní zpracování)

	v Kč
Hrubá mzda	118 800
1 % VC automobilu	116 160
Zvýšená hrubá mzda	234 960
SP – zaměstnavatel (25 % z HM)	58 740
ZP – zaměstnavatel (9 % z HM)	21 156
SP – zaměstnanec (6,5 % z HM)	15 276
ZP – zaměstnanec (4,5 % z HM)	10 584
DZD (SHM, zaokrouhlena na 100 Kč dolů)	**314 800**
Nezdanitelné části ZD § 15 ZDP	**89 930**
• Úroky ze stavebního spoření	80 330
• Životní pojištění	9 600
Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	**224 800**
Daň před slevami (15 % § 16 ZDP)	**33 720**
• Sleva na poplatníka § 35ba ZDP	24 840
• Daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP	30 408
VDP – daňový bonus	**-21 528**

3.4.4 Způsob a rozsah ručení

Jak už dokládá samotný název, společnost s ručením omezeným ručí za své závazky z podnikání v omezené výši. Tato charakteristika se vztahuje pouze na společníky, kteří ručí za dluhy společnosti společně a nerozdílně do výše, v jaké nesplnili svoji vkladovou povinnost podle stavu zapsaného v obchodním rejstříku, a to ke dni, kdy byli vyzváni k plnění. Samotná společnost ručí neomezeně, a tedy ručí celým svým majetkem.

3.4.5 Nároky na počáteční kapitál

ZOK nestanovuje povinnou výši základního kapitálu ani pro společnost s ručením omezeným. Je zde ovšem stanovena minimální výše vkladu každého společníka, která činí jednu korunu. V případě pana Nováka, jakožto jediným společníkem, tedy činí zákonem stanovená minimální výše základního kapitálu jedna koruna. Avšak tato situace není v praxi příliš častá, jedním z důvodů je prestiž a důvěryhodnost společnosti.

3.4.6 Administrativní náročnost

I v tomto případě se mohou zdát aktivity a výdaje spojené se založením společnosti irelevantní, neboť podnikatel je vynaloží pouze jedenkrát při zakládání společnosti. Nicméně je nezbytně nutné, aby si těchto povinností byl podnikatel vědom. Založení společnosti s ručením omezeným je časově i finančně náročnější než začít podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná.

Nejdříve je nutné sepsat zakladatelskou listinu formou notářského zápisu, jehož cena se počítá z výše základního kapitálu podle přílohy k vyhlášce č. 196/2001 Sb. Pan Novák si stanovil základní kapitál ve výši 920 000 Kč, cena notářského zápisu včetně vydání jednoho stejnopisu notářského zápisu tedy činní 6 920 Kč.

Druhou fází je vznik, společnost s ručením omezeným vzniká zápisem do obchodního rejstříku, za který se dle přílohy zákona č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích platí 6 000 Kč.

Mezi založením a vznikem společnosti je nutné, aby podnikatel obstaral zákonem předepsané dokumenty nutné pro zápis firmy do obchodního rejstříku. Pan Novák musí požádat o vydání živnostenského oprávnění, jehož cena činí 1 000 Kč. Mezi další nezbytné dokumenty a poplatky, které musí podnikatel zaplatit, se řadí poplatek za výpis z rejstříku trestů, výpis z katastru nemovitostí, poplatky za ověřování podpisů na listinách apod., jejichž hodnota činí přibližně 1 000 Kč.

Tab. 17: Zřizovací výdaje při založení s.r.o. (Vlastní zpracování)

	v Kč
Sepsání zakladatelské listiny formou notářského zápisu	6 920
Vydání živnostenského oprávnění	1 000
Ostatní dokumenty nutné pro vznik společnosti	cca 1 000
Zápis do obchodního rejstříku	6 000
Odměna znalci za ocenění nepeněžitého vkladu	cca 6 000
∑ Zřizovací výdaje	**20 920**

Tabulka ukazuje předpokládanou výši zřizovacích výdajů, které jsou nutné pro vznik nové společnosti s ručením omezeným.

Panu Novákovi dále vzniká povinnost registrace na finančním úřadě k dani z příjmů právnických a fyzických osob, dani z přidané hodnoty, silniční dani. Dále je potřeba se nahlásit a registrovat zaměstnance u správy sociálního zabezpečení a u příslušných zdravotních pojišťoven.

Všechny tyto aktivity a výdaje spojené se založením společnosti s ručením omezeným jsou vynaloženy pouze jednorázově, avšak je podstatné, aby si jich byl podnikatel vědom, neboť jde o dlouhý a finančně náročný proces.

Podnikatel je povinen evidovat svou podnikatelskou činnost pro stanovení zákonných odvodů. Společnost s ručením omezeným je ze zákona povinna stát se účetní jednotkou a vést podvojné účetnictví podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Společnosti také plyne povinnost zveřejňovat účetní výkazy v obchodním rejstříku.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této kapitole budou srovnány a vyhodnoceny možné varianty podnikání, jimiž se výkon podnikatelské činnosti pana Nováka může ubírat. Je brán ohled na požadavky subjektu, a proto je v rámci práce analyzována a vyhodnocena varianta transformace fyzické osoby na společnost s ručením omezeným a vyhodnocen je též současný stav podnikatele jako fyzické osoby. Poté budou na základě výsledků této analýzy navrhnuta optimální řešení pro daný podnikatelský subjekt.

U jednotlivých variant je brán v potaz nejen kritérium výše zákonných odvodů, ale také je poukázáno na způsob a rozsah ručení za závazky, administrativní náročnost a v neposlední řadě také nároky na počáteční kapitál. Hlavní důraz, dle požadavků pana Nováka, bude přitom kladen na kritérium výše odvodu na daních z příjmů, sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění. Směrodatný je ale také způsob a rozsah ručení za závazky podnikatele. Zbylá dvě kritéria jsou pro pana Nováka spíše irelevantní.

4.1 Komparace dle výše zákonných odvodů

Následující tabulka udává přehled o výši daně z příjmů a odvodů pojistného na sociální a zdravotní pojištění u vybraných forem podnikání.

Tab. 18: Celková výše zákonných odvodů (Vlastní zpracování)

	FO / v Kč	**s.r.o. /v Kč**
Sociální pojištění	23 660	74 016
Zdravotní pojištění	21 875	31 740
DPFO	-30 408	-21 528
DPPO	---------	35 910
Srážková daň	---------	37 618
∑ Zákonné odvody	**15 127**	**157 756**

Jak vyplývá z tabulky, výše zákonných odvodů je u společnosti s ručením omezeným až desetinásobně vyšší než u fyzické osoby. Výhodnější tedy pro pana Nováka, z pohledu

nejnižší odvodové zátěže, je vyhodnocen současný stav podnikatele jako fyzické osoby za předpokladu uplatňování skutečných výdajů.

Podnikání pro daný podnikatelský subjekt pod hlavičkou s.r.o. z pohledu výši zákonných odvodů vychází z tohoto srovnání o poznání hůře. To je zapříčiněno zejména tím, že vyplácení podílů na zisku je zde předmětem dvojího zdanění. Základ daně společnosti je zdaněn sazbou 19 % a následně pak vyplacený podíl na zisku společníka podléhá zvláštní sazbě daně tzv. srážkové dani. Sraženou daní se má daň za vypořádanou.

Následující tabulka zjišťuje pomocí citlivostní analýzy, jak se změna výše základu daně, u pana Nováka jako fyzické osoby podnikatele, projeví na výstupu, tedy na celkové výši výsledné daňové povinností za předpokladu uplatnění daňové ztráty v maximální výši 173 353 Kč, odečtení nezdanitelných částí ZD ve výši 89 930 Kč a uplatněním slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na dvě vyživované děti. U všech zmíněných optimalizačních prostředků poplatník splňuje zákonem stanovené podmínky pro uplatnění a má tak nárok na jejich využití a tím snížení výsledné daňové povinnosti.

Tab. 19: Citlivostní analýza výše základu daně (Vlastní zpracování)

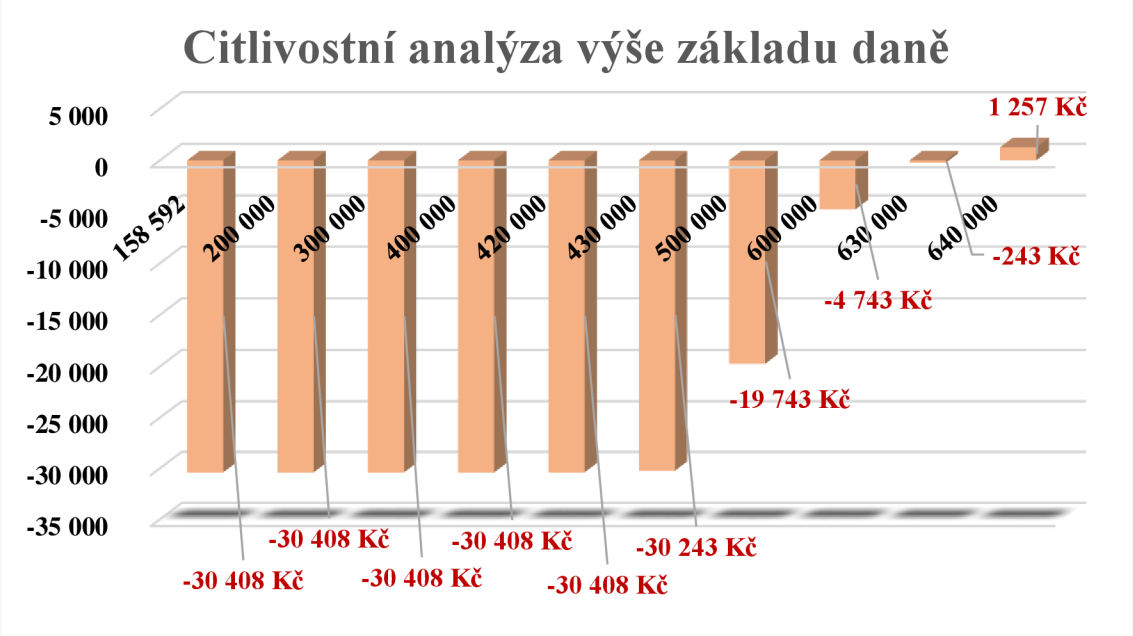
ZD	Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	Daň před slevami 15 %	VDP
158 592 Kč	0 Kč	0 Kč	-30 408 Kč
200 000 Kč	0 Kč	0 Kč	-30 408 Kč
300 000 Kč	36 700 Kč	5 505 Kč	-30 408 Kč
400 000 Kč	136 700 Kč	20 505 Kč	-30 408 Kč
420 000 Kč	156 700 Kč	23 505 Kč	-30 408 Kč
430 000 Kč	166 700 Kč	25 505 Kč	-30 243 Kč
500 000 Kč	236 700 Kč	35 505 Kč	-19 743 Kč
600 000 Kč	336 700 Kč	50 505 Kč	-4 743 Kč
630 000 Kč	366 700 Kč	55 005 Kč	-243 Kč
640 000 Kč	376 700 Kč	56 505 Kč	1257 Kč

Pomocí citlivostní analýzy byly zjištěny změny výše výsledné daňové povinnosti s ohledem na změnu výše základu daně. Upravený základ daně je snížen o nezdanitelné

části ve výši 89 930 Kč a o celou výši daňové ztráty 173 353 Kč. Oba tyto optimalizační prostředky splňují podmínky stanovené ZDP a pan Novák má nárok si je uplatnit. Daňová povinnost byla také optimalizována slevou na poplatníka a daňovým zvýhodněním na dvě vyživované děti žijící s podnikatelem ve společné domácnosti.

ZD pana Nováka v současné době činí 158 592 Kč, podnikatel tak má nárok na daňový bonus ve výši 30 408 Kč. Pokud by se jeho ZD v roce 2016 zvýšil o 260 000 Kč, tedy přibližně na částku 420 000 Kč, stále by dosahoval daňového bonusu ve výši 30 408 Kč. Až při částce 430 000 Kč se výše daňového bonusu snižuje. Daňová povinnost vzniká na rozhraní částek 630 000 Kč a 640 000 Kč, zde dochází k přelomu z nároku na daňový bonus na daňovou povinnost podnikatele.

Na grafu níže je znázorněn vývoj výsledné daňové povinnosti v závislosti na výši základu daně.



Graf 1: Citlivostní analýza výše základu daně (Vlastní zpracování)

4.2 Komparace dle způsobu a rozsahu ručení

Druhým kritériem, které je pro podnikatele podstatné, je způsob a rozsah ručení za závazky z podnikání. Jednoznačně výhodnější formou podnikání pro pana Nováka

s ohledem na ručení za závazky vůči třetím osobám, je společnost s ručením omezeným. Společníci společnosti ručí za závazky jen do výše nesplaceného základního kapitálu, tedy pokud splatí celý základní kapitál, soukromý majetek společníků je tak netknutý. Oproti tomu OSVČ ručí celým svým majetkem, což sebou nese velké riziko, které může pro mnoho podnikatelů znamenat i existenční nouzi. Stinnou stránkou omezeného ručení může být menší důvěra v očích obchodních partnerů.

4.3 Komparace z ostatních hledisek

Jedním z kritérií, které bylo analyzováno je administrativní náročnost. Z tohoto hlediska se zdá být pro pana Nováka výhodnější vykonávání podnikatelské činnosti jako osoba samostatně výdělečně činná. Podnikatel v současné době vede daňovou evidenci, protože jak již vyplynulo z kritéria výše zákonných odvodů, nejvýhodnější pro něj v dané situaci je uplatňování skutečných výdajů, neboť skutečné procento výdajů z příjmů je u pana Nováka vyšší než zákonem stanovená výše 60 %. Pokud by podnikatel začal vykonávat svou podnikatelskou činnost pod hlavičkou s.r.o., je ze zákona povinen vést účetnictví. Nicméně pro podnikatele není toto kritérium významné, neboť si na zpracovávání administrativní činnosti najímá firmu. Podnikateli by tak vznikly „pouze“ vyšší náklady, než měl doposud viz tabulka číslo 2.

Podnikatele by však měla zajímat i výše poplatků za úkony a administrativní náročnost při zakládání, ale protože se jedná o jednorázově vynaložené náklady, má pro ně toto kritérium spíše informativní charakter

Posledním kritériem, které si podnikatel stanovil, je nárok na počáteční kapitál. Z tohoto hlediska se nedá říci, že by některá z vybraných forem podnikání byla výhodnější než druhá. Společnost s ručením omezeným nemá zákonem stanovenou povinnou výši základního kapitálu. Je zde stanovena pouze minimální výše vkladu společníka, která musí být jedna koruna. Pan Novák tuto podmínku splňuje, neboť se rozhodl vložit do základního kapitálu nepeněžitý vklad oceněný částkou 920 000 Kč. Z tohoto pohledu může společnost s ručením omezeným působit důvěryhodněji než osoba samostatně výdělečně činná, a proto se tedy dá považovat za výhodnější variantu založení

společnosti. Nicméně toto hledisko je pro podnikatele pouze informační a při rozhodování mu nebude kladen velký důraz.

4.4 Celkové zhodnocení

Pro celkové zhodnocení je podstatné srovnání vybraných forem podnikání na základě zvolených hodnotících kritérií, které byly v práci detailně charakterizovány. Jedná se o výši zákonných odvodů, riziko spojené s výši ručení za závazky podnikatele, administrativní náročnost a povinná výše základního kapitálu.

Prvním krokem je stanovení bodové škály 1 až 3 body, kdy 1 znamená nevýhodná varianta v porovnání s ostatními variantami a 3 výhodná varianta v porovnání s ostatními variantami.

Tab. 20: Bodové ohodnocení vybraných kritérií (Vlastní zpracování)

	FO	**s.r.o.**
Zákonné odvody	3	1
Způsob a rozsah ručení	1	3
Administrativní náročnost	2	1
Nároky na počáteční kapitál	2	2
∑ Suma bodů	**8**	**7**

Podnikatelský subjekt si jako stěžejní kritérium stanovil výši zákonných odvodů a způsob ručení za závazky. Z tohoto důvodu bude těmto dvěma kritériím přisouzena vyšší kriteriální váha. Zbylá dvě kritéria nepovažuje podnikatel za významná, proto jim bude přidělena kriteriální váha rovna jedné.

Tab. 21: Přepočítané výsledné bodové ohodnocení (Vlastní zpracování)

	Kriteriální váha	FO	s.r.o.
Zákonné odvody	2	6	2
Způsob a rozsah ručení	1,5	1,5	4,5
Administrativní náročnost	1	2	1
Nároky na počáteční kapitál	1	2	2
∑ Suma bodů		**11,5**	**9,5**

Z tabulky vyplývá, že výhodnější formou podnikání pro pana Nováka, s ohledem na stanovenou váhu jednotlivých kritérií, je podnikání jako osoba samostatně výdělečně činná.

Pan Novák upřednostňuje nižší odvody na daních z příjmů, sociálním a zdravotním pojištění na úkor ručení za závazky podnikatele.

V následující tabulce je vyčíslena varianta, pokud by pan Novák upřednostnil způsob a rozsah ručení za závazky podnikatele na úkor výše odvodů na daních z příjmů, sociálním a zdravotním pojištění.

Tab. 22: Přepočítané výsledné bodové ohodnocení (Vlastní zpracování)

	Kriteriální váha	FO	s.r.o.
Zákonné odvody	1,5	4,5	1,5
Způsob a rozsah ručení	2	2	6
Administrativní náročnost	1	2	1
Nároky na počáteční kapitál	1	2	2
∑ Suma bodů		**10,5**	**10,5**

Pokud by pro podnikatele bylo primárním kritériem způsob a rozsah ručení za závazky při akceptaci vyšších zákonných odvodů, celková hodnota přepočítaného bodového ohodnocení by vyšla rovnocenně u obou variant forem podnikání. Bylo by tedy vhodné vzít v potaz i jiná kritéria ovlivňující volbu formy podnikání.

4.5 Závěrečné doporučení

Cílem bakalářské práce bylo na základě komparační analýzy vybraných kritérií zhodnotit, zda je pro daný podnikatelský subjekt vhodné i nadále podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná nebo zvolit transformaci na společnost s ručením omezeným. V analytické části byly obě varianty formy podnikání zkoumány z hlediska zákonných odvodů, způsobu a rozsahu ručení, administrativní náročnosti a nároků na počáteční kapitál.

V předchozí podkapitole bylo provedeno celkové zhodnocení a srovnání obou variant přiřazením bodového ohodnocení a stanovením stěžejních kritérií. V rámci komparace vyplynulo, že pro podnikatel pana Nováka je vhodnější i nadále podnikat jako fyzická osoba.

Bodový rozdíl, při preferenci nižších zákonných odvodů na úkor rizika za ručení, mezi oběma variantami není nijak citelný a pokud by pro podnikatele bylo stěžejním kritériem způsob a rozsah ručení za závazky na úkor vyšších zákonných odvodů, bodový stav by byl rovnocenný. V takovém případě by tedy bylo dobré vzít v potaz vyjma kritérií, které již byly v celkovém zhodnocení zahrnuty, i plánovaný budoucí vývoj firmy a jiné faktory mající vliv na výběr formy podnikaní. V následující tabulce jsou výhody a nevýhody vybraných forem podnikání kromě analyzovaných hledisek.

Tab. 23: Výhody a nevýhody s.r.o. a OSVČ (Vlastní zpracování)

	Společnost s ručením omezeným	Osoba samostatně výdělečně činná
Výhody	• prestiž • přístup ke zdrojům • obchodní jméno a historie firmy • více prostředků k daňové optimalizaci	• možnost dosáhnout daňový bonus
Nevýhody	• dvojí zdanění • nelze dosáhnout daňový bonus	• méně prostředků k daňové optimalizaci • zastupitelnost • nemožnost delegovat řízení podnikání

Společnost s ručením omezeným na rozdíl od osoby samostatně výdělečně činné působí seriózně a důvěryhodně, každým rokem své existence si buduje obchodní jméno a historii firmy, čímž zvyšuje svoji hodnotu. Nevýhody u společnosti s ručením omezeným se týkají především daňové sféry, společnost nemůže dosahovat daňového bonusu a při vyplácení podílů na zisku společníkům dochází ke dvojímu zdanění.

Fyzická osoba vyvolává pochybnosti o zastupitelnosti a schopnosti dostání závazků v případě problémů, má méně prostředků k daňové optimalizaci a nemůže delegovat řízení podnikání na jinou osobu. Významnou výhodou osoby samostatně výdělečně činné je možnost dosáhnout daňového bonusu.

Společnost s ručením omezeným má lepší přístup k cizím zdrojům, které může společnost použít k rozšíření své obchodní činnosti. Přistoupením nového společníka a tím povinnost vložit do společnosti vklad je dalším zdrojem pro investice nebo rozšíření obchodní činnosti podniku. V zájmu podnikatele je samozřejmě dosahování vyšších zisků, kterých může dosáhnout díky lepšímu přístupu ke zdrojům.

Lze se domnívat, že by se podnikateli jako společnosti s ručením omezeným zvýšil obrat, nicméně nelze výslovně říci, zdali by transformace osoby samostatně výdělečně činné na společnost s ručením omezeným vynesla vyšší zisk.

Napříč všem skutečnostem a podmínkám, které zde byly uvedeny, nelze jednoznačně říci, která forma podnikání je pro pana Nováka výhodnější. Pokud by podnikatel vzal v potaz, z důvodu nízkého bodového rozdílu mezi jednotlivými formami podnikání, i výhody a nevýhody jednotlivých forem podnikání, po důkladném zvážení by pravděpodobně jako výhodnější forma podnikání pro pana Nováka vyšla společnost s ručením omezeným.

Jelikož primárním požadavkem podnikatelského subjektu byl výběr optimální formy podnikání z hlediska výše zákonných odvodů, vyplývá, že by pan Novák měl i nadále podnikat jako fyzická osoba podnikatel.

4.6 Možnosti optimalizace daňového zatížení fyzické osoby

V této kapitole budou subjektu doporučeny legální prostředky, které může využít k optimalizaci daňového zatížení vedoucí ke snížení daňové povinnosti v roce 2016 a následujících letech. K tomu slouží několik optimalizačních prostředků jako například uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění daně z příjmů fyzických osob, odčitatelných položek od základu daně, volbou vhodných odpisů a mnoho jiných optimalizačních prostředků, které budou zmíněny v následujících podkapitolách.

4.6.1 Doporučení pro zdaňovací období 2016

Pan Novák má optimalizovanou daňovou povinnost již velmi dobře, protože za zdaňovací období 2016 dosáhl daňového bonusu a rozdíl mezi vypláceným daňovým bonusem od finančního úřadu a slevou na děti je roven nule, tedy daňovou povinnost již nelze více snížit při lepším využití optimalizačních prostředků. Nicméně jelikož podnikatel nevyužil celkovou výši daňové slevy na poplatníka, budou zde doporučeny takové optimalizační prostředky, které povedou k využití této slevy.

Možnosti optimalizace:

- Využití odčitatelné položky od základu daně
- Přerušení daňových odpisů

Odčitatelné položky od základu daně

Možností, jak si snížit základ daně, je uplatnění odčitatelných položek od základu daně, vymezených v § 34 ZDP.

V daňovém přiznání za rok 2016 si subjekt uplatnil alikvótní část daňové ztráty, která mu vznikla v předchozím zdaňovacím období. Po odečtení výše daňové ztráty vyšel podnikateli upravený základ daně roven nule, a tedy daň rovna také nule. Podnikatel tak nevyužil slevy na poplatníka, proto by autorka práce subjektu doporučila tuto ztrátu v daňovém přiznání za rok 2016 nevyužívat a uplatnit jí v následujících 4 zdaňovacích období.

Tab. 24: Výsledná daňová povinnost OSVČ bez uplatnění ztráty (Vlastní zpracování)

	Uplatnění ztráty (v Kč)	**Neuplatnění ztráty (v Kč)**
DZD	**158 592**	**158 592**
Odčitatelné položky § 34 ZDP	**68 662**	**0**
• Ztráta za rok 2015	68 662	0
Nezdanitelné části ZD § 15 ZDP	**89 930**	**89 930**
• Úroky ze stavebního spoření	80 330	80 330
• Životní pojištění	9 600	9 600
Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	**0**	**68 600**
Daň před slevami (15 % § 16 ZDP)	**0**	**10 290**
• Sleva na poplatníka § 35ba ZDP	24 840	24 840
• Daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP	30 408	30 408
VDP – daňový bonus	**-30 408**	**-30 408**

Lze si všimnout, že subjekt i přes neuplatnění daňové ztráty nevyužije celou výši slevy na poplatníka.

Podnikateli se naskýtá možnost využití zbylé výše daňové ztráty nebo pouze její alikvótní části v dalších zdaňovacích období, maximálně však tuto ztrátu může naposledy uplatnit v daňovém přiznání k dani z příjmů za rok 2020.

Daňové odpisy

Jelikož se poplatník dostal do takové situace, že by v daňovém přiznání z dani k příjmu za rok 2016 neuplatnil veškeré výhody, na které má ze zákona nárok, může přerušit odpisy u svého majetku, a tedy neuplatnit odpis. Doba odpisování majetku se tímto o rok prodlužuje.

V současnosti má subjekt ve svém vlastnictví pouze jediný neodepsaný majetek, u něhož uplatňuje zrychlený odpis. Ostatní majetek je již zcela odepsán. Nevýhodou zrychleného odpisování majetku je, že poplatník nemůže dobrovolně uplatňovat nižší roční odpisy jako u rovnoměrných odpisu. Odpisování vychází z pevně daných koeficientů. Podnikatel má tak pouze možnost odpisování přerušit nikoliv uplatnit nižší odpis.

V následující tabulce bude vypočtena daň z příjmu za rok 2016 za předpokladu, že by subjekt přerušil odpisování u majetku.

Tab. 25: Výsledná daňová povinnost OSVČ při přerušení odpisování majetku (Vlastní zpracování)

	v Kč
∑ PŘÍJMY PO ÚPRAVĚ	3 193 843,54
∑ VÝDAJE PO ÚPRAVĚ (bez daňových odpisů)	2 749 763,65
DZD	**444 080**
Odčitatelné položky § 34 ZDP	**173 353**
• Ztráta za rok 2015	173 353
Nezdanitelné části ZD § 15 ZDP	**89 930**
• Úroky ze stavebního spoření	80 330
• Životní pojištění	9 600
Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	**180 700**
Daň před slevami (15 % § 16 ZDP)	**27 105**
• Sleva na poplatníka § 35ba ZDP	24 840
• Daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP	30 408
VDP – daňový bonus	**-28 143**

Pokud by podnikatel přerušil odpisy majetku v roce 2016, v daňovém přiznání k dani z příjmu za tento rok by dosáhl daňového bonusu ve výši 28 143 Kč, za předpokladu uplatnění všech dostupných optimalizačních prostředků, a tedy využití celkové výše daňové ztráty za rok 2015.

V takovém případě by pan Novák neuplatnil, z důvodu nízkého základu daně, odpisy ve výši 285 488 Kč, tyto daňově uznatelné náklady by mohl využit v následujícím zdaňovacím období.

Závěrečné doporučení pro rok 2016

Výše jsou popsány a zhodnoceny obě uvedené možnosti optimalizace pro pana Nováka. Z důvodu, že podnikatel dosahuje za zdaňovací období 2016 daňového bonusu, je pro něj irelevantní využívání zbylých nezdanitelných částí základu daně, které za toto zdaňovací období nebyly nevyužity.

Jelikož pan Novák neuplatnil celkovou výši slevy na poplatníka je pro něj relevantní vzít v potaz optimalizační prostředky týkající se daňových odpisů a odčitatelných položek od základu daně neboli daňové ztráty.

Tab. 26: Porovnání VDP při přerušení odpisů a neuplatnění ztráty (Vlastní zpracování)

	Přerušení odpisů (v Kč)	**Neuplatnění ztráty (v Kč)**
ZD	**444 080**	**158 592**
Odčitatelné položky § 34 ZDP	**173 353**	**0**
• Ztráta za rok 2015	173 353	0
Nezdanitelné části ZD § 15 ZDP	**89 930**	**89 930**
• Úroky ze stavebního spoření	80 330	80 330
• Životní pojištění	9 600	9 600
Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)	**180 700**	**68 600**
Daň před slevami (15 % § 16 ZDP)	**27 105**	**10 290**
• Sleva na poplatníka § 35ba ZDP	24 840	24 840
• Daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP	30 408	30 408
VDP – daňový bonus	**-28 143**	**-30 408**

Tabulka znázorňuje rozdíl v daňové povinnosti za předpokladu, že by podnikatel přerušil odpisy a uplatnil tak celou část daňové ztráty, nebo druhá varianta kdy by podnikatel neuplatňoval daňovou ztrátu a dál by odpisoval svůj majetek.

U varianty přerušení odpisů vychází podnikateli o 2 265 Kč nižší daňový bonus než u druhé navrhnuté varianty. Z tohoto hlediska se může zdát možnost optimalizace na základě neuplatnění daňové ztráty a možnosti uplatnění tohoto daňového nákladu v následujících zdaňovacích období jako výhodnější pro podnikatele. Avšak je podstatné

vzít v potaz, že u této varianty nebyla využita celá sleva na poplatníka, a podnikateli by tak „propadla“ možnost úspory na dani ve výši 14 550 Kč což činí možnost zvýšení základu daně o 97 000 Kč.

Autorka práce by vzhledem k výše uvedeným skutečnostem doporučila subjektu přerušení odpisování majetku ve zdaňovacím období 2016 a tím navýšení základu daně a možnosti tak využít celou výši slevy na poplatníka, na kterou má ze zákona nárok. Podnikatel tak získá nárok na daňový bonus ve výši 28 143 Kč a celou výši daňového odpisu, tedy 285 488 Kč, si bude moci uplatnit v dalším zdaňovací období jako daňově uznatelný výdaj a snížit tak svůj základ daně.

4.6.2 Doporučení pro následující zdaňovací období

Pro pana Nováka je velice důležité mít dobře optimalizovanou daňovou povinnost, proto je podstatné využívání legálních optimalizačních prostředků, které jsou pro něj reálné. Z tohoto důvodu budou v této kapitole zmíněny doporučení pro rok 2017 a následující roky, které právě povedou k optimalizování výsledné daňové povinnosti.

Nezdanitelné části základu daně

Jedním z legálních způsobů, jak si snížit základ daně je uplatnění nezdanitelných částí základu daně, které jsou vymezeny v § 15 ZDP, jsou zde také uvedeny podmínky pro uplatnění těchto odpočtů.

Pan Novák využil v daňovém přiznání k dani z příjmu za rok 2016 nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP, ale pouze ve formě zaplacených úroků z hypotečního úvěru ve výši 80 330 Kč a zaplaceném pojistném na jeho soukromé životní pojištění ve výši 9 600 Kč. V obou případech splnil podmínky stanovené ZDP pro uplatnění.

Podnikatel si může v dalších letech začít platit o 200 Kč na svém životním pojištění více a využít tak maximální výši tohoto optimalizačního prostředku. Další možností optimalizace je příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo doplňkové

penzijní spoření. Částka, kterou lze odečíst se rovná úhrnu zaplacených příspěvků za zdaňovací období snížených o 12 000 Kč, maximální výše činí 12 000 Kč. Zaplacení příspěvků by znamenalo další výdaj, ale daňově si jej může pomocí nezdanitelných částí snížit.

Podnikatel může dále využít nezdanitelných částí ve formě bezúplatného plnění, jejíž úhrnná hodnota přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč, maximálně však 15 % ze základu daně. Za bezúplatné plnění poskytnuté na zdravotnické účely se považuje i darování krve nebo jejich složek, které se oceňuje částkou 2 000 Kč, pokud dárci nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem.

Paušální výdaje

Jedním z prostředků, který může vést k daňové optimalizaci, jsou paušální výdaje neboli výdaje procentem z příjmů. U podnikatelské činnosti, kterou vykonává pan Novák, se paušální výdaje stanoví jako 60 % z příjmů, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč.

Podnikatel by měl při sestavování daňového přiznání k dani příjmů vždy porovnat, zdali je pro něj výhodnější uplatňovat skutečné či paušální výdaje za dané zdaňovací období. Je nutné brát v potaz, že výdaje procentem zahrnují veškeré výdaje včetně odpisů, mezd a výdajů na dopravu. Pokud by se pan Novák z důvodu daňové optimalizace v budoucnu rozhodl uplatnit paušální výdaje, nemůže si snížit daň o slevu na manželku a uplatnit daňové zvýhodnění na děti.

Výdaje na auto

Podnikatel může uplatňovat výdaje na auto paušální částkou, nebo ve skutečné výši. Využití paušálních výdajů na dopravu je nejen administrativně nenáročné, neboť subjekt není povinen vést knihu jízd, ale také mnohdy bývá optimalizačním prostředkem. Využívání skutečných výdajů na auto je spojeno s povinností podnikatele vést evidenci jízd a prokázat tak uskutečnění předmětné pracovní cesty.

Pan Novák ve zdaňovacím období 2016 využíval paušální výdaje na 3 osobní automobily, které má zařazené v majetku. Jedno z těchto automobilů používá i pro své soukromé účely, z tohoto důvodu je daňově uznatelná výše paušálního výdaje rovna 4 000 Kč. Jelikož podnikatel uplatňuje paušální výdaje, odpadá mu tak povinnost vést knihu jízd. Paušální výdaje na dopravu zahrnují výdaje na pohonné hmoty a parkovné, ostatní výdaje spojené s používáním automobilu, jako jsou výdaje na opravy, pojistné, dálniční známky, odpisy vozidla a jiné jsou daňově uznatelným nákladem a podnikatel je účtuje v průběhu roku.

V následujících tabulkách jsou porovnány skutečné a paušální výdaje u jednotlivých automobilů, které má pan Novák v majetku, vzhledem k počtu ujetých kilometrů. Pro zjednodušení je ve skutečných výdajích zahrnuta pouze spotřeba pohonných hmot.

Tab. 27: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Opel Combo (Vlastní zpracování)

Počet ujetých km za měsíc	Spotřeba l/100 km	Průměrná cena PHM (bez DPH)	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
2 000 km	8,5 l	24,54 Kč	4 171,80 Kč	5 000 Kč
2 300 km	8,5 l	24,54 Kč	4 797,57 Kč	5 000 Kč
2 400 km	8,5 l	24,54 Kč	5 006,16 Kč	5 000 Kč

Z tabulky vyplývá, že pokud by pan Novák najel s automobilem Opel Combo více jak 2 400 km za měsíc, vyplatilo by se mu uplatňování skutečných výdajů.

Tab. 28: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Renault Megane (Vlastní zpracování)

Počet ujetých km za měsíc	Spotřeba l/100 km	Průměrná cena PHM (bez DPH)	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
3 000 km	5,4 l	24,38 Kč	3 949,56 Kč	5 000 Kč
3 500 km	5,4 l	24,38 Kč	4 607,82 Kč	5 000 Kč
3 800 km	5,4 l	24,38 Kč	5 002,78 Kč	5 000 Kč

I v této tabulce si lze všimnout kolik je hranice kilometrů, kterou se při překročení stává výhodnější využívání skutečných výdajů na dopravu.

Tab. 29: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Hyundai Santa Fe (Vlastní zpracování)

Počet ujetých km za měsíc	Spotřeba l/100 km	Průměrná cena PHM (bez DPH)	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
2 000 km	6,3 l	24,38 Kč	3 071,88 Kč	4 000 Kč
2 400 km	6,3 l	24,38 Kč	3 686,26 Kč	4 000 Kč
2 700 km	6,3 l	24,38 Kč	4 147,04 Kč	4 000 Kč

I poslední tabulka nám ukazuje při kolika ujetých kilometrů za měsíc je pro podnikatele výhodnější využívat skutečné výdaje. Z důvodu používání osobního automobilu i pro soukromé účely jsou zde paušální výdaje sníženy na 4 000 Kč.

Pokud by se podnikatel rozhodl využívat skutečné výdaje na dopravu, je nutné, aby si uvědomil, že s touto formou uplatňování výdajů na auto je spojena povinnost vést knihu jízd. Podnikatel by tak musel být schopen prokázat uskutečnění předmětné pracovní cesty.

Nákup nového majetku

Odpisy majetku představují nemalou část daňově uznatelných výdajů pro podnikatele. Záleží na rozhodnutí podnikatele, jaký druh majetku by mu přinášel v budoucnu největší hodnoty s přihlédnutím k sumě odpisů, která přispěje k optimalizaci daně.

Podnikatel má možnost volit ze dvou forem odpisování, zvolenou formu pak musí dodržet po celou dobu odepisování majetku. Podnikateli se naskýtá možnost rovnoměrného nebo zrychleného odepisování. Pro porovnání obou variant je zvolen majetek, jehož vstupní cena činí 200 000 Kč a je zařazen do druhé odpisové skupiny.

V následující tabulce je uvedena výše ročního rovnoměrného odpisu v jednotlivých letech za předpokladu využití maximální roční odpisové sazby stanovené ZDP. Výhodou této metody je, že podnikatel má možnost uplatnit nižší roční odpisy, nebo odpisování v daném roce zcela přerušit.

Tab. 30: Rovnoměrné odpisy majetku (Vlastní zpracování)

Rok	Roční odpis	Zůstatková cena	Oprávky celkem
2017	22 000 Kč	178 000 Kč	22 000 Kč
2018	44 500 Kč	133 500 Kč	66 500 Kč
2019	44 500 Kč	89 000 Kč	111 000 Kč
2020	44 500 Kč	44 500 Kč	155 500 Kč
2021	44 500 Kč	0 Kč	200 000 Kč

Lze si všimnout, že výše odpisu se liší pouze v prvním roce, v dalších letech je odpis ve stejné výši.

Nyní je pro porovnání uvedena tabulka se zrychlenými odpisy. Tato varianta odpisování majetku nabízí podnikateli pouze přerušení odpisování v daném roce nikoliv uplatnění nižší výše odpisu.

Tab. 31: Zrychlené odpisy majetku (Vlastní zpracování)

Rok	Roční odpis	Zůstatková cena	Oprávky celkem
2017	40 000 Kč	160 000 Kč	40 000 Kč
2018	64 000 Kč	96 000 Kč	104 000 Kč
2019	48 000 Kč	48 000 Kč	152 000 Kč
2020	32 000 Kč	16 000 Kč	184 000 Kč
2021	16 000 Kč	0 Kč	200 000 Kč

Tato forma odpisování vyjadřuje skutečnost, že majetek je zpravidla nejvíce využíván v prvních letech používání, proto činí nejvyšší odpis v druhém roce a odpisování v dalších letech se postupně snižuje.

Z důvodu vyšších odpisů v prvních třech letech odpisování se může zdát varianta s využíváním zrychlených odpisů pro podnikatele výhodnější. Nicméně pro pana Nováka je vzhledem k roku 2016 a 2015, kdy subjekt dosáhl daňové ztráty, výhodnější využívání rovnoměrných odpisů a možnosti tak uplatnit nižší sazbu, nebo odpisování v daném roce přerušit.

ZÁVĚR

Jednou ze stěžejních otázek, kterou si kladou podnikatelé je, jaká je pro ně optimální forma podnikání. Zodpovězení této otázky, a tedy výběr právní formy podnikání je jen na každém samotném. Při volbě formy podnikání neexistuje žádné obecné pravidlo nebo nějaký algoritmus, podle něhož by se dala vybrat optimální forma podnikání pro každého. Při rozhodování je podstatné, aby podnikatel měl na paměti svoji konkrétní situaci, vzal v potaz, v jakém oboru činnosti podniká a jaká je situace na trhu vzhledem k tomuto oboru. Dále je podstatné si stanovit kritéria na základě kterých se podnikatel rozhodne, co je ochoten akceptovat a co nikoliv.

Bakalářská práce si kladla za cíl vybrat optimální formu podnikání konkrétnímu podnikatelskému subjektu. Hlavním úkolem práce bylo na základě zadání podnikatelského subjektu zhodnotit stanovená kritéria a vybrat nejvhodnější formu podnikání. Každá varianta byla porovnána primárně se zřetelem na výši zákonných odvodů a riziko spojené s výši ručení podnikatele za závazky. Rovněž byla každá varianta analyzována z hlediska administrativní náročnosti a povinné výše základního kapitálu.

Vzhledem k požadavkům podnikatele byla v rámci práce analyzována varianta transformace fyzické osoby na společnost s ručením omezeným a současný stav podnikatele jako fyzická osoba.

V první části práce byly shrnuty základní východiska, které jsou pro objasnění dané problematiky podstatné. Byly zde popsané vybrané formy podnikání dle aktuálních právních předpisů. Značná část teoretické části práce byla věnována dani z příjmů fyzických a právnických osob a také sociálnímu a zdravotnímu pojištění, které za sebe musí živnostník odvádět.

Následovala analytická část práce, kde byly uplatněny znalosti získané z teoretické části práce. Tato část bakalářské práce analyzovala současný stav podnikatele i společnost s ručením omezeným na základě vybraných kritérií. Byly provedeny výpočty daňové povinnosti a pojistných odvodů ve zvolených variantách podnikání a analyzovány byly i ostatní stanovené kritéria.

Na tuto část bakalářské práce pak navázala kapitola vlastní návrhy řešení, která se zabývala komparací obou variant forem podnikání z několika hledisek a celkovým zhodnocením, přičemž podnikatelský subjekt si jako stěžejní kritérium stanovil výši zákonných odvodů a způsob ručení za závazky, zbylé dvě kritéria pro něj byla spíše informativní. V rámci tohoto srovnání obou právních forem podnikání vyplynulo, že pro podnikatele je z hlediska stanovených kritérií nejvhodnější i nadále podnikat jako fyzická osoba.

Transformace na společnost s ručením omezeným není pro podnikatele v současné době vhodné vzhledem k jeho prioritám. To by připadalo v úvahu, pokud by podnikatel přehodnotil své priority vzhledem k výši zákonných odvodů a riziku spojeného s výši ručení podnikatele za závazky a pokud by uvažoval také o budoucím vývoji firmy.

Jelikož požadavkem subjektu byla volba optimální formy podnikání na základě vybraných kritériích a k nim přiřazených kriteriálních vah, autorka práce podnikateli doporučuje i nadále podnikat jako fyzická osoba. Podnikatelskému subjektu byly dále doporučeny optimalizační prostředky pro rok 2016 a následující roky.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

(1) SRPOVÁ, J., V. ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010, 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.

(2) VEBER, J., J. SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. vyd. Praha: Grada, 2012, 332 s. ISBN 978-80-247-4520-6.

(3) Zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012, ve znění pozdějších předpisů.

(4) Zákon č.90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) ze dne 25. ledna 2012, ve znění pozdějších předpisů.

(5) Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) ze dne 2. října 1991, ve znění pozdějších předpisů.

(6) ČERNÁ, S., I. ŠTENGLOVÁ a I. PELIKÁNOVÁ. *Právo obchodních korporací*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 637 s. ISBN 978-80-7478-735-5.

(7) Hejda, Jan. *Společnost s ručením omezeným.* 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2014, 279s. ISBN 978-80-7263-870-3.

(8) JOSKOVÁ, L., J. ŠAFRÁNEK, P. POKORNÁ a kol. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně.* 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015, 232 s. ISBN 978-80-247-5837-4.

(9) SPOLADORE. Články. *Spoladore.com* [online]. ©2009-2016 [cit. 2016-10-23]. Dostupné z: http://www.spoladore.com/cs/clanky/zakladani-a-vznik-spolecnosti-s-rucenim-omezenym-s-r-o-pocinaje-rokem-2014

(10) Zákon č.589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ze dne 20. listopadu 1992, ve znění pozdějších předpisů.

(11) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. O ČSSZ. *Cssz.cz* [online]. [cit. 2016-11-2]. Dostupné z: http://www.cssz.cz/cz/o.cssz/informace/media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy.2015/20151221-cssz-informuje-zmeny-v-pojisteni-osvc-platne-od-1-1-2016.htm

(12) POKORNÝ, Jiří. *Úspěšnost zaručena: jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci.* Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004, 207 s. ISBN 80-7204-348-X

(13) Zákon č.592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ze dne 20. listopadu 1992, ve znění pozdějších předpisů.

(14) Zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992, ve znění pozdějších předpisů.

(15) VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016.* 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016, 393 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

(16) SYNEK, M., E. KISLINGEROVÁ. *Podniková ekonomika.* 6. přepracované a doplněné vydání. Praha: C.H. Beck, 2015, 526 s. ISBN 978-80-7400-274-8.

(17) DOSTÁL, P., K. RAIS a Z. SOJKA. *Pokročilé metody manažerského rozhodování.* Praha: Grada Publishing, 2005. 166 s. ISBN 80-247-1338-1.

(18) NOVÁK, J. *Osobní sdělení*. Brno. 3.11.2016.

(19) NOVÁK, J. *Informace z interních zdrojů podnikatele*. Brno

(20) Daňový balíček 2017/2018. *Ing. Pavel Běhounek daňový poradce* [online]. © 2016 [cit. 2017-5-13]. Dostupné z: http://behounek.e/news/danovy-balicek-2017-2018/

(21) Mertová, Š. *Osobní sdělení.* Ekonom Partner, Sušilova 7, Brno. 10.1.2017

(22) NOVÁK, J. *Osobní sdělení*. Brno. 3.2.2017.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ZOK	Zákon o obchodních společnostech a družstvech
ZŽP	Zákon o živnostenském podnikání
NOZ	Občanských zákoník
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ZNP	Zákon o nemocenském pojištění
ZPSV	Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
ZPVZP	Zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZD	Základ daně
VDP	Výsledná daňová povinnost

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Citlivostní analýza výše základu daně..... 53

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Právní formy podnikání v ČR 16

Obr. 2: Rozdělení živností 17

Obr. 3: Postup zdanění příjmů OSVČ 26

Obr. 4: Postup zdanění příjmů společnosti s ručením omezeným 29

Obr. 5: Zdanění podílu na zisku společníků společnosti s ručením omezeným 30

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Výdaje procentem z příjmů 25

Tab. 2: Administrativní náročnost – evidence podnikatelské činnosti a výdaje (náklady spojené s evidencí za jeden rok 36

Tab. 3: Příjmy a výdaje podnikatele 37

Tab. 4: Porovnání paušálních a skutečných výdajů 38

Tab. 5: Výsledná daňová povinnost OSVČ 39

Tab. 6: Sociální a zdravotní pojištění OSVČ 40

Tab. 7: Zahajovací rozvaha společnosti s ručením omezeným 42

Tab. 8: Výkaz zisku a ztrát společnosti s ručením omezeným 43

Tab. 9: Vstupní ceny hmotného majetku 44

Tab. 10: Účetní odpisy hmotného majetku 44

Tab. 11: Daňové odpisy hmotného majetku 44

Tab. 12: Náklady na společníka 45

Tab. 13: Základ daně společnosti s ručením omezeným 46

Tab. 14: Výsledná daňová povinnost společnosti s ručením omezeným 46

Tab. 15: Čistý příjem společníka 47

Tab. 16: Výsledná daňová povinnost společníka 48

Tab. 17: Zřizovací výdaje při založení s.r.o. 50

Tab. 18: Celková výše zákonných odvodů 51

Tab. 19: Citlivostní analýza výše základu daně 52

Tab. 20: Bodové ohodnocení vybraných kritérií 55

Tab. 21: Přepočítané výsledné bodové ohodnocení 56

Tab. 22: Přepočítané výsledné bodové ohodnocení 56

Tab. 23: Výhody a nevýhody s.r.o. a OSVČ 58

Tab. 24: Výsledná daňová povinnost OSVČ bez uplatnění ztráty 60

Tab. 25: Výsledná daňová povinnost OSVČ při přerušení odpisování majetku 62

Tab. 26: Porovnání VDP při přerušení odpisů a neuplatnění ztráty 63

Tab. 27: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Opel Combo 66

Tab. 28: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Renault Megane 66

Tab. 29: Porovnání skutečných a paušálních výdajů – Hyundai Santa Fe 67

Tab. 30: Rovnoměrné odpisy majetku 68

Tab. 31: Zrychlené odpisy majetku 68

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Příjmy a výdaje podle typu předkontace.....i

Příloha 2: Citlivostní analýza výše základu daně.....iv

Příloha 3: Úroky z úvěru ze stavebního spoření.....v

Příloha 1: Příjmy a výdaje podle typu předkontace

Příjmy a výdaje podle typu předkontace

Rok: 2016
Tisk vybraných záznamů

Zkratka	Název	Typ	Částka	DPH	Celkem
PŘÍJMY ZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ					
1Pzboží	Prodej zboží		567 405,40	119 169,60	686 575,00
		P Prodej zboží	567 405,40	119 169,60	686 575,00
2Pslužb	Prodej výrobků a služeb		2 528 439,55	502 475,19	3 030 914,74
		P Prodej výrobků a služeb	2 528 439,55	502 475,19	3 030 914,74
3Post	Ostatní příjem		50 723,00	0,00	50 723,00
přeplP	Drobné přeplatky příjem		-0,50	0,00	-0,50
		P Ostatní příjem	50 722,50	0,00	50 722,50
Celkem příjmy zahrnované do základu daně			3 146 567,45	621 644,79	3 768 212,24
VÝDAJE ZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ					
2Vmat	Materiál		122 968,77	25 644,66	148 613,43
		V Materiál	122 968,77	25 644,66	148 613,43
1Vzboží	Zboží		1 187 569,72	164 694,68	1 352 264,40
		V Zboží	1 187 569,72	164 694,68	1 352 264,40
3Vdm	Drobný majetek		100 478,32	21 101,10	121 579,42
		V Drobný majetek	100 478,32	21 101,10	121 579,42
4Vmzdy	Mzdy pracovníků		542 430,00	0,00	542 430,00
		V Mzdy pracovníků	542 430,00	0,00	542 430,00
7Vost	Ostatní výdaj		14 482,00	0,00	14 482,00
přeplV	Drobné přeplatky výdaj		0,54	0,00	0,54
		V Ostatní výdaj	14 482,54	0,00	14 482,54
6Vfzam	Odvod do fondů za zaměstnance		114 287,00	0,00	114 287,00
		V Odvod do fondů za zaměstnance	114 287,00	0,00	114 287,00
9VRost	Ostatní režijní výdaj		471 862,62	74 667,22	546 529,84
		VR Ostatní režijní výdaj	471 862,62	74 667,22	546 529,84
Celkem výdaje zahrnované do základu daně			2 554 078,97	286 107,66	2 840 186,63
NEPENĚŽNÍ PŘÍJMY ZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ					
1Zpříjem	Příjmy zvyšující základ daně		47 276,09	38 800,21	86 076,30
		Z Příjmy zvyšující základ daně	47 276,09	38 800,21	86 076,30
Celkem nepeněžní příjmy zahrnované do základu daně			47 276,09	38 800,21	86 076,30
NEPENĚŽNÍ VÝDAJE ZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ					
2Zvýdaj	Výdaje snižující základ daně		27 684,68	58 391,22	86 075,90
		Z Výdaje snižující základ daně	27 684,68	58 391,22	86 075,90
Celkem nepeněžní výdaje zahrnované do základu daně			27 684,68	58 391,22	86 075,90
PŘÍJMY NEZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ					
aPNstav	Počáteční stav		79 942,88	0,00	79 942,88
		PN Počáteční stav	79 942,88	0,00	79 942,88

Zkratka	Název	Typ	Částka	DPH	Celkem
ePNdot	Dotace, půjčka		140 000,00	0,00	140 000,00
		PN Dotace, půjčka	140 000,00	0,00	140 000,00
bPNodph	Příjem nadměrného odpočtu DPH		9 728,00	0,00	9 728,00
		PN Příjem nadměrného odpočtu DPH	9 728,00	0,00	9 728,00
Celkem příjmy nezahrnované do základu daně			229 670,88	0,00	229 670,88

VÝDAJE NEZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ

aVNosob	Převody pro osobní potřebu		459 410,48	0,00	459 410,48
		VN Převody pro osobní potřebu	459 410,48	0,00	459 410,48
bVNm	Nákup dlouhodobého majetku		12 137,43	119 831,06	131 968,49
		VN Nákup dlouhodobého majetku	12 137,43	119 831,06	131 968,49
cVNdph	Odvod DPH		310 476,00	0,00	310 476,00
		VN Odvod DPH - daňová povinnost	310 476,00	0,00	310 476,00
hVNost	Ostatní výdaj nedaňový		7 524,89	77,04	7 601,93
		VN Ostatní výdaj nedaňový	7 524,89	77,04	7 601,93
5VNfpoj	Odvod do fondů pojištění za podnikatele		60 672,00	0,00	60 672,00
		VN Odvod do fondů pojištění za podnikatele	60 672,00	0,00	60 672,00
Celkem výdaje nezahrnované do základu daně			850 220,80	119 908,10	970 128,90

NEPENĚŽNÍ PŘÍJMY NEZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ

6ZNpříjem	Nedaňový příjem		9 301,50	1 953,32	11 254,82
		Z Nedaňový příjem	9 301,50	1 953,32	11 254,82
Celkem nepeněžní příjmy nezahrnované do základu daně			9 301,50	1 953,32	11 254,82

NEPENĚŽNÍ VÝDAJE NEZAHRNOVANÉ DO ZÁKLADU DANĚ

7ZNvýdaj	Nedaňový výdaj		397 357,80	83 445,16	480 802,96
		Z Nedaňový výdaj	397 357,80	83 445,16	480 802,96
Celkem nepeněžní výdaje nezahrnované do základu daně			397 357,80	83 445,16	480 802,96

Zkratka	Název	Typ	Částka	DPH	Celkem
REKAPITULACE - DAŇOVÁ					
Příjmy zahrnované do základu daně			3 146 567,45	621 644,79	3 768 212,24
Nepeněžní příjmy zahrnované do základu daně			47 276,09	38 800,21	86 076,30
Celkové příjmy zahrnované do základu daně			3 193 843,54	660 445,00	3 854 288,54
Výdaje zahrnované do základu daně			2 554 078,97	286 107,66	2 840 186,63
Nepeněžní výdaje zahrnované do základu daně			27 684,68	58 391,22	86 075,90
Celkové výdaje zahrnované do základu daně			2 581 763,65	344 498,88	2 926 262,53
Rozdíl mezi příjmy a výdaji			612 079,89	315 946,12	928 026,01

REKAPITULACE - NEDAŇOVÁ					
Příjmy nezahrnované do základu daně			229 670,88	0,00	229 670,88
Nepeněžní příjmy nezahrnované do základu daně			9 301,50	1 953,32	11 254,82
Celkové příjmy nezahrnované do základu daně			238 972,38	1 953,32	240 925,70
Výdaje nezahrnované do základu daně			850 220,80	119 908,10	970 128,90
Nepeněžní výdaje nezahrnované do základu daně			397 357,80	83 445,16	480 802,96
Celkové výdaje nezahrnované do základu daně			1 247 578,60	203 353,26	1 450 931,86
Rozdíl mezi příjmy a výdaji			-1 008 606,22	-201 399,94	-1 210 006,16

PENÍZE NA CESTĚ					
0Cpříjem	Peníze na cestě - příjem		473 311,00	0,00	473 311,00
		C Peníze na cestě - příjem	473 311,00	0,00	473 311,00
0Cvýdaj	Peníze na cestě - výdaj		473 311,00	0,00	473 311,00
		C Peníze na cestě - výdaj	473 311,00	0,00	473 311,00
Peníze na cestě - rozdíl			0,00	0,00	0,00

PŘEVOD					
1Xppříj	Průběžný příjem - roční převod		0,30	0,00	0,30
		X Průběžný příjem - roční převod	0,30	0,00	0,30
Převod - rozdíl			0,30	0,00	0,30

Příloha 2: Citlivostní analýza výše základu daně

ZD	Nezdanitelné části ZD (§15)	Odčitatelné položky ZD (§ 34)	Upravený ZD (zaokr. Na 100 Kč dolů)	Daň 15 % (§ 16)	Sleva na poplatníka	Daňové zvýhodnění na děti	VDP
158 592 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	0 Kč	0 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 408 Kč
200 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	0 Kč	0 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 408 Kč
300 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	36 700 Kč	5 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 408 Kč
400 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	136 700 Kč	20 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 408 Kč
420 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	156 700 Kč	23 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 408 Kč
430 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	166 700 Kč	25 005 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-30 243 Kč
500 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	236 700 Kč	35 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-19 743 Kč
600 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	336 700 Kč	50 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-4 743 Kč
630 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	366 700 Kč	55 005 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	-243 Kč
640 000 Kč	89 930 Kč	173 353 Kč	376 700 Kč	56 505 Kč	24 840 Kč	30 408 Kč	1 257 Kč

Příloha 3: Úroky z úvěru ze stavebního spoření

14999/124345

ČMSS
Na těchto základech můžete stavět

Potvrzení

Číslo účtu/kód banky:

Cílová částka: 2.770.000
Tarifní varianta: Variant 30

V Praze dne 04.01.2017

P_131100_170104_120846_6S_00 5:5 10864

Potvrzení o poskytnutém meziúvěru/úvěru ze stavebního spoření na bytové potřeby a o výši úroků z meziúvěru/úvěru

Dlužník:
Rodné číslo:
Číslo úvěrové smlouvy:
Částka zaplacených úroků činí za rok 2016: **80.330,10 Kč**

Účastníky smlouvy o meziúvěru/úvěru na financování bytových potřeb jsou tyto další osoby:
(jméno, příjmení, rodné číslo, bydliště)

Ing. Vladimír Staňura
předseda představenstva

Manfred Koller
místopředseda představenstva